



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

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

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Fakulta ekonomická
Katedra aplikované matematiky a informatiky

Diplomová práce

Analýza studentských účtů

Vypracovala: Bc. et Bc. Simona Šimková
Vedoucí práce: PhDr. Marek Šulista, Ph.D.

České Budějovice 2018

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. et Bc. Simona ŠIMKOVÁ**
Osobní číslo: **E16679**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Obchodní podnikání**
Název tématu: **Analýza studentských účtů**
Zadávací 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 :

Cílem práce je analýza zájmu o studentské běžné účty u studentů v České republice a využívání finančních produktů v rámci těchto účtů.

Metodický postup:

1. Seznámení se s problematikou studentských běžných účtů. Studium odborné literatury.
2. Zmapování nabídek studentských účtů na trhu v České republice.
3. Akvizice potřebných dat pro provedení analýzy o studentské běžné účty a využití finančních produktů (např. platební karta, kontokorent, spotřebitelský úvěr apod.) v rámci těchto účtů u studentů.
4. Provedení analýzy pomocí statistických metod.
5. Závěry a doporučení.

Rozsah grafických prací: **dle potřeby**
Rozsah pracovní zprávy: **50 - 60 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:


1. **Cipra, T. (1995).** *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou.* Praha: Edice HZ.
2. **Internetové stránky bank.**
3. **Polouček, S. (2013).** *Bankovnictví.* Praha: C.H. Beck.
4. **Radová, J., & Dvořák, P. (2001).** *Finanční matematika pro každého.* Praha: Grada Publishing.
5. **Tůma, A. (2014).** *Průvodce úspěšného investora.* Praha: Grada Publishing.
6. **Wilmott, P., Howison, S., & Dewynne, J. (1995).** *The mathematics of financial derivatives: a student introduction.* New York: Cambridge University Press.

Vedoucí diplomové práce: **PhDr. Marek Šulista, Ph.D.**
Katedra jazyků

Datum zadání diplomové práce: **16. ledna 2017**
Termín odevzdání diplomové práce: **13. dubna 2018**


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

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (25.
370 05 České Budějovice


RNDr. Jana Klicnarová, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 27. března 2017

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 diplomové práce, a to v nezkrácené podobě 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 Táboře, dne 10.dubna 2018

.....

Bc. et Bc. Simona Šimková

Poděkování

Chtěla bych poděkovat vedoucímu diplomové práce PhDr. Marku Šulistovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky při zpracování diplomové práce, a za její vedení.

Dále bych chtěla poděkovat své rodině a svým blízkým za podporu během studia.

Obsah

1. Úvod	8
2. Literární přehled	10
2.1 Banky	10
2.1.1 Bankovní systém	12
2.2 Bankovní produkty	13
2.2.1 Finančně úvěrové produkty	14
2.2.2 Depozitní obchody	15
2.2.3 Platebně zúčtovací produkty	16
2.3 Nástroje platebního styku	19
2.3.1 Bankovní účet	19
Běžný účet	20
Založení účtu	20
Zrušení účtu	20
Bankovní účet dle věku klienta	21
Dětský účet	21
Studentský účet, účet pro mladé	21
2.4 Situace v České republice	22
2.4.1 Banky nabízející studentské účty	22
2.4.2 Výhodné účty, ovšem ne studentské	23
2.5 Studentské účty u vybraných bank	24
2.5.1 Studentský účet G2 od Komerční banky	24
2.5.2 Účet pro mladé od České spořitelny	26
2.5.3 Plus konto pro studenty od ČSOB	28
2.5.4 U konto pro mladé od Unicredit Bank	30
2.5.5 Studentský účet eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisenbank	31
2.5.6 Studentský účet Genius Student od MONETA Money Bank	33

3.	Cíl a metodický postup.....	35
3.1	Cíl práce	35
3.2	Hypotézy	35
3.3	Metodický postup.....	36
4.	Praktická část.....	38
4.1	Srovnání vybraných bankovních institucí, studentských účtů	38
4.2	Vyhodnocení dotazníkového šetření	40
4.3	Hodnocení stanovených hypotéz.....	60
5.	Závěr.....	70
I.	Summary.....	72
II.	Přehled literatury.....	73
III.	Seznam grafů, obrázků a tabulek.....	77
IV.	Seznam příloh	79
V.	Přílohy.....	80

1. Úvod

Bankovní účty nás provází mnoho let. S vývojem bankovníctví si lidé začali ukládat své úspory do bankovních institucí, a to zejména z důvodu bezpečnosti. Bankovníctví a bankovní produkty, které nám instituce nabízejí, se neustále rozvíjí a modernizují se. Dnes bychom už těžko hledali osobu, nemající bankovní účet nebo nevyužívající některou ze služeb nabízených bankovními institucemi. Naopak, v dnešní době mají bankovní účty už i nejmladší obyvatelé, děti, pro které byly vytvořeny speciální dětské produkty bankovníctví. Také mladí nebo studenti využívají studentské účty či další produkty jim určené. V určitém věku dochází k měnění účtů, které se přizpůsobují potřebám jedince, tedy z dětského na studentský a následně na běžný bankovní účet. Banky své klienty lákají a snaží se nabízet ty nejlepší služby. Zaměřují se na klientelu a kvalitu, což je podstatným faktorem, který stojí za rozhodnutím, zda účet bude s klientem „růst“, nebo zda klient po určité době bankovní instituci změní.

Bankovní účet je produktem, který slouží k ukládání volných peněžních prostředků a následně umožňuje provádět bezhotovostní i hotovostní platby. Pomocí moderních technologií je klient schopný zjistit odkudkoli a kdykoli pohyby finančních prostředků na svém účtu a má tak dobrý přehled o svém hospodaření. Studenti se postupem času stali významnou klientelou bank, a proto pro ně byly vytvořeny speciální produkty, např. studentské bankovní účty, které nabízejí svým uživatelům výhody, zejména v podobě nízkých poplatků nebo dalších bonusů.

V dnešní době je studium na střední, vyšší odborné anebo vysoké škole skoro samozřejmostí, alespoň pro většinu mladých. S tím se objevuje i otázka založení si bankovního účtu a jeho výběru. Ne každý mladý člověk ví, podle čeho si účet vybírat. Na co je důležité se při výběru zaměřit, a proto možná nakonec volí bankovní účet u banky, kterou mu doporučí rodič, kamarád nebo někdo známý. Někteří jedinci se nechají zlákat na základě televizní, internetové či jiné mediální reklamy.

Cílem diplomové práce je analyzovat studentské bankovní účty nabízené vybranými bankovními institucemi. Dílčím cílem je provedení dotazníkového šetření mezi potenciálními majiteli účtů určených pro studenty. Byl zjišťován zájem studentů o tyto účty a využívání dalších produktů.

Literární rešerše se zabývá problematikou bankovníctví a bankovních účtů. Zaměřena je také na vysvětlení pojmů spojených s bankovními účty. Dále je zde rozebrána problematika studentských bankovních účtů. Poslední část teoretické části práce je zaměřena na konkrétní studentské bankovní účty nabízené vybranými bankovními institucemi. Pro zpracování byly zvoleny studentské bankovní účty nabízené Českou spořitelnou, a.s., Československou obchodní bankou, a.s., Komerční bankou, a.s., Monetou Money Bank, a.s., Raiffeisenbank, a.s. a UniCredit Bank, a.s.

Druhá, praktická část této práce je srovnáním vybraných studentských účtů dle vybraných parametrů. Pomocí grafů a tabulek je dále vyhodnoceno dotazníkové šetření, které bylo určeno osobám ve věku 15-30 let. Následně jsou v práci hodnoceny stanovené hypotézy.

V závěru diplomové práce se čtenář může dozvědět, zda mají studenti zřízené studentské bankovní účty, zda je o tento typ účtu zájem, jak jsou s vybranými produkty spokojeni a jaké další služby jsou respondenty využívány. Dále jsou vybrána a uvedena nejzajímavější kritéria, která by studentům mohla pomoci při výběru studentského účtu.

2. Literární přehled

2.1 Banky

Banka je specifickým druhem podniku. Společným znakem s ostatními podniky je cíl, jelikož banka jako kterýkoli jiný podnikatelský subjekt má za cíl dosahovat zisku. Zároveň mají banky mnoho specifických a odlišných charakteristik (Synek a kol., 1999).

Banka je druh finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkovávat pohyb finančních prostředků mezi ekonomickými subjekty (Synek a kol., 1999).

Dle zákona č. 21/1992 Sb. o bankách jsou bankami akciové společnosti, které sídlí v České republice a zároveň:

- přijímají vklady od veřejnosti – to jsou peněžní prostředky představující závazek banky vůči vkladateli,
- poskytují úvěry – tedy dočasně poskytují finanční prostředky,

a zároveň mají tyto instituce bankovní licenci k výše uvedeným činnostem. Mezi další činnosti, které může banka vykonávat, avšak pouze v případě, že má tyto činnosti uvedeny v licenci, patří:

- *„Investování do cenných papírů na vlastní účet,*
- *finanční pronájem (finanční leasing),*
- *platební styk a zúčtování,*
- *vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,*
- *poskytování záruk,*
- *otvírání akreditivů,*
- *obstarávání inkasa,*
- *poskytování investičních služeb,*
- *finanční makléřství,*
- *výkon funkce depozitáře,*
- *směnárenská činnost,*
- *poskytování bankovních informací,*
- *obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami,*

- *pronájem bezpečnostních schránek,*
- *provádění administrace investičních fondů a zahraničních investičních fondů“,*
- činnosti, které přímo souvisejí s výše uvedenými činnostmi (Zákon č. 21/1992 Sb., p. 3)

Žádost o udělení licence se předkládá České národní bance, která následně rozhodne o jejím udělení. Pro udělení licence jsou stanoveny požadavky, které musí být splněny. Mezi nimiž např. průhledný a nezávadný původ základního kapitálu, jeho splacení v plné výši nebo důvěryhodnost a odborná způsobilost osoby, které má být licence udělena (Zákon č. 21/1992 Sb.).

Obecně můžeme říci, že banka vykonává tři základní funkce (Synek a kol., 1999):

- *„finanční zprostředkování,*
- *emisi bezhotovostních peněz,*
- *provádění bezhotovostního platebního styku“.*

Finanční zprostředkování znamená, že banky shromažďují v danou chvíli volné finanční prostředky a na vlastní účet přemísťují dle potřeby tam, kde přinášejí nejvyšší výnos. Aby mohl být kapitál efektivně umístěn, je třeba ho transformovat a to zejména z hlediska (Synek a kol., 1999; Černožský & Teplý, 2011):

- doby splatnosti – jelikož vklady, které banka přijímá se svou splatností liší od poskytovaných úvěrů,
- úvěrového rizika – riziko (např. nesplacení úvěru) je rozloženo na všechny věřitele banky, jelikož vklady, které banka přijímá jsou diverzifikovány do různých aktiv,
- kvantitativního – částky přijímaných vkladů a poskytovaných úvěrů jsou odlišné,
- teritoriálního – banka přemísťuje zdroj z místa relativního přebytku do místa relativního nedostatku (tedy od nejnižší ceny do nejvyššího zhodnocení),
- měnového – vklady a úvěry mohou být v různých měnách.

Emise hotovosti je výhradou centrální banky, ovšem obchodní banky mohou emitovat bezhotovostní peníze. Objem takto emitovaných peněz je limitován na jedné straně bankou centrální, na straně druhé v rámci nutnosti udržování likvidity banky.

Bezhotovostní emise peněz má podobu např. připsání peněz klientovi na běžný účet při poskytnutí úvěru (Synek a kol., 1999; Černohorský & Teplý, 2011).

Provádění bezhotovostního platebního styku je dominantou bank. Oběh peněz je charakteristickým rysem tržní ekonomiky, v dnešní době probíhá většina plateb bezhotovostně (Synek a kol., 1999; Černohorský & Teplý, 2011).

2.1.1 Bankovní systém

Bankovní systémy se mohou lišit, zejména v souvislosti s rozvinutostí finančního trhu nebo kulturou. Obecně je bankovní soustava dvoustupňová. Součástí tohoto systému je jednak banka centrální, jež plní funkce makroekonomické, a jednak banky obchodní, které provádějí bankovní obchody a fungují na principu ziskovosti. Centrální banka je orgánem, který provádí monetární politiku. Hlavním úkolem centrální banky je stabilita národní měny, udržování inflace v přijatelných mezích. Stanovuje minimální míru rezerv obchodním bankám, má svou roli při obchodování s cennými papíry na volném trhu (Singleton, 2011; Synek a kol., 1999).

Centrální banka, na našem území **Česká národní banka (ČNB)**, jež byla zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., působí na banky obchodní, a přestože dosahuje zisku, není to jejím hlavním motivem. Hlavním posláním je stabilita české koruny, a to zejména cílováním inflace. ČNB dále podporuje hospodářskou politiku vlády, čímž napomáhá k udržitelnému hospodářskému růstu. Její výhradou je emise hotových peněz, dále řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank. Stará se o bezpečnost, spolehlivost a efektivní fungování platebních systémů. ČNB je bankou centrální, vykonává tedy dohled nad bankami obchodními a pobočkami zahraničních bank sídlícími v České republice (Kalabis, 2012; Synek a kol., 1999).

Obchodní banky jsou organizovány různě. Mohou existovat jako systém univerzálního bankovníctví, kde banky poskytují širokou škálu bankovních produktů. Druhým způsobem uspořádání je systém odděleného bankovníctví, v němž komerční banky poskytují klasické bankovní produkty a investiční banky provádějí jen investiční obchody. Ve své čisté podobě se ovšem toto dělení už neobjevuje (Synek a kol., 1999).

Český bankovní systém je dvoustupňový univerzální, s některými speciálními druhy bank. Centrální bankou je již zmíněná Česká národní banka a dále na našem území působí:

- univerzální banky a spořitelny, nabízející velké množství bankovních produktů. Ovšem mohou existovat i banky menší, které se zaměřují blíže na určitou oblast bankovních služeb či konkrétní klientelu;
- stavební spořitelny, jež se zabývají výhradně stavebním spořením;
- hypoteční banky, které se specializují na hypoteční úvěry, tedy úvěry poskytované za účelem pořízení nemovitosti;
- spořitelní a úvěrní družstva, či družstevní záložny, které jsou zřizovány za účelem provádění bankovních služeb pro své členy (Synek a kol. 1999).

2.2 Bankovní produkty

Činností bank je poskytování bankovních služeb klientům. Tyto služby můžeme též označit jako bankovní produkty. Dle Synka (1999) můžeme produkty banky dělit dle účelu do tří základních skupin:

- finančně úvěrové bankovní produkty – představují získání finančních prostředků pro klienta;
- depozitní neboli vkladové bankovní produkty – klientská možnost ukládat neboli finančně investovat volné prostředky;
- platební bankovní produkty – produkty užívané k provádění platebního a zúčtovacího platebního styku.

Jiným dělením je dělení z pohledu samotné banky, v takovém případě jsou produkty aktivní, pasivní nebo neutrální. Toto dělení uvádí i Černohorský a Teplý (2011), jako dělení podle vazby na rozvahu banky. Aktivní jsou v aktivech banky, přičemž banka vystupuje jako věřitel, vznikají jí pohledávky a jedná se zejména o úvěrové obchody. Pasivní jsou v pasivech banky, banka je dlužníkem a vznikají jí závazky, patří sem hlavně vkladové obchody. V případě neutrálních obchodů jde zejména o organizaci a realizaci platebního styku, tyto operace se nijak neodrážejí v rozvaze banky. Podobné dělení (na aktivní, pasivní a neutrální) uvádí i Revenda a kol. (2017), ovšem tento autor dodává,

že moderní přístupy spíše zastávají rozdělení dle funkce či účelu pro klienta banky. V návaznosti na to rozděluje bankovní produkty do pěti skupin:

- *bankovní finančně úvěrové produkty* – možnost získat finance,
- *depozitní (vkladové) bankovní produkty* – naopak možnost finance investovat,
- *platebně zúčtovací bankovní produkty* – možnost provádět platební a zúčtovací styk,
- *produkty investičního bankovníctví* – možnost investování, získávání zdrojů, služby spojené s úschovou a správou investičních nástrojů, ale také poradenské služby,
- *pokladní a směnárenské produkty* – transakce s hotovými penězi (směna za jinou měnu, výměna poškozených bankovek) (Revenda a kol., 2017).

Pokud bychom produkty členili dle klientů, setkáme se s produkty retailovými, které se týkají hlavně menších částek, ale velkého počtu klientů. Wholesalové produkty jsou více individuální a jsou spojeny s vyššími částkami (Revenda a kol., 2017).

2.2.1 Finančně úvěrové produkty

Finančně úvěrové bankovní produkty zahrnují velké množství bankovních produktů. Řadíme sem účelové úvěry – krátkodobé i dlouhodobé. Finančně úvěrové obchody lze, dle Černohorského a Teplého (2011), řadit mezi obchody podle účelu pro klienta, spolu s obchody depozitními nebo platebně zúčtovacími. Finančně úvěrové obchody umožňují klientům získat peníze od banky. Ať již v podobě přímo peněžních prostředků, anebo zaručení se za splnění klientova závazku. Na trhu je mnoho úvěrů (kontokorentní, eskontní, hypoteční, akceptační, avalový, bankovní záruky, lombardní apod.) (Synek a kol., 1999; Černohorský & Teplý, 2011) pro účel této práce se však zaměřím na pojem kontokorentní úvěr, jelikož může být produktem nabízeným ke studentským účtům.

Kontokorentní úvěr je úvěr poskytovaný v rámci běžného účtu. Klient tedy může čerpat z účtu peníze do mínusu neboli debetu. V případě kontokorentu je stanoven limit, úvěrový rámeček, který nemá být dlouhodobě překračován. V případě opakovaného překračování je následně stanoven maximální limit. Pokud je překročen úvěrový rámeček, tedy maximální přípustný debet, vzniká sankce. Nejčastěji je využíván při financování oběžného majetku, ale jelikož funguje automaticky, může mít povahu úvěru

dlouhodobého. Kontokorentní úvěr může být čerpán kdykoli, také proto patří mezi nejdražší úvěry. Za tento úvěr je placen úrok a provize z povoleného úvěrového rámce. Pro banky přináší výhodu v podobě celkem vysoké úvěrové sazby, nevýhodou ovšem je, že klient kontokorent využít nemusí, pak jsou úvěrové zdroje nevyužité a nevydělávají (Černohorský & Teplý, 2011; Revenda a kol., 2017; Rich & Tarleton, 2004).

2.2.2 Depozitní obchody

Depozitní či vkladové bankovní produkty jsou ty, které nás budou provázet touto prací. Prostřednictvím těchto operací získávají banky od svých klientů zdroje pro možnost refinancování úvěrů, ale i dalších aktiv (Synek a kol, 1999).

Depozitní či vkladové obchody jsou zdroje obchodní banky, která banka používá ke svým aktivním obchodům. Depozitní obchody jsou tedy pasivy pro banku (Synek a kol., 1999).

„Mezi základní depozitní obchody patří vklady na viděnou, termínované vklady, úsporné vklady, bankovní dluhové cenné papíry, hypoteční zástavní listy, stavební spoření, úvěry a vklady ostatních bank“ (Černohorský & Teplý, 2011, p.235).

Banka při těchto operacích vystupuje v roli dlužníka. Základními formami jsou:

- vklady na viděnou – ty mají převážně podobu běžných účtů. Charakteristické pro tento produkt je, že klient může kdykoli disponovat se svými penězi. Tyto vklady slouží především k provádění platebního styku,
- termínované vklady – jedná se o vklady, u nichž je dispozice s vloženými prostředky omezena předem sjednanou dobou splatnosti, příp. výpovědní lhůtou,
- úsporné vklady (Synek, a kol, 1999),

dále je možné sem řadit emise bankovních dluhopisů (Revenda a kol., 2017), s různou dobou splatnosti, způsobu úročení apod.

Obchodní banky jsou součástí finanční trhů, tedy trhů s penězi. Finanční trhy můžeme dělit z časového hlediska na (Kalabis, 2012):

- peněžní – na nich jsou prováděny operace s dobou trvání do jednoho roku, obchoduje se na nich s likviditou, příkladem mohou být obchody se směnkami nebo s peněžními poukázkami

- kapitálové – zde je s penězi obchodováno jako s kapitálem, operace prováděné na tomto trhu jsou dlouhodobější (delší než jeden rok), příkladem mohou být obchody s akciemi, obligacemi a podílovými listy.

Vklady na viděnou označované též jako vklady (účty) běžné, vklady na požádání nebo vista vklady, jsou vklady klientů, které jsou splatné kdykoli, bez výpovědní lhůty. Jelikož klient může se svými vklady disponovat kdykoli, je zde nejnižší úroková sazba. Z pohledu klienta mají tyto vklady dvě funkce:

- dočasné uložení volných peněžních prostředků, které jsou likvidní,
- prostředek platebního styku, slouží pro bezhotovostní platby.

Samozřejmě i banka má své důvody, proč vklady přijímá. Jedná se o důležitý zdroj financování. Úroková sazba je nízká a stabilní. Banky mohou profitovat z pozdějšího připsání peněz při provádění platebního styku. Banky přes noc uloží peníze u jiné komerční nebo centrální banky, to můžeme označit jako float zisk. Zároveň peníze, které klienti do banky vloží jsou z určité části vklady, jež v bance zůstávají trvale, protože klienti obvykle nevyčerpávají své zůstatky na běžných účtech celé. Přestože z banky odcházejí platby, zároveň do ní přicházejí platby z jiných bank, čímž dochází k částečnému vyrovnání. Tyto peníze, které v bance zůstávají označujeme jako sedlinu, ta tvoří až 80 % zůstatků na běžných účtech. Výše sedliny tak roste s velikostí banky (Černohorský & Teplý, 2011; Revenda a kol., 2017).

Součástí vyspělých bankovních systémů je pojištění vkladů. Banky tímto způsobem zvyšují důvěryhodnost pro své klienty a chrání vkladatele v případě, že by banka nebyla schopná vyplácet vklady. Existuje Fond pojištění vkladů, kam všechny banky přispívají. Pojištěny jsou vklady fyzických i právnických osob (Černohorský & Teplý, 2011). Hranice pro výplatu je ekvivalent 100 000 eur, přičemž náhrada je vyplácena v měně daného státu dle, v tu dobu, aktuálního kurzu stanoveného centrální bankou. Náhrada je ve výši 100 % vkladů bez spoluúčasti klienta (Garanční systém finančního trhu, 2016).

2.2.3 Platebně zúčtovací produkty

Efektivní platební styk je jednou ze základních podmínek efektivního fungování tržní ekonomiky a banky v něm hrají významnou roli. V souvislosti s platebním stykem se opět setkáváme s bankovními produkty, mezi nimiž:

- bankovní převody – či hladké platby, které jsou nejjednodušším a nejrozšířenějším platebním nástrojem. Na základě klientova příkazu banka převede peníze z jeho účtu na účet příjemce,
- šeky – forma cenných papírů skrze něž majitel účtu přikazuje bance, aby majiteli šeku vyplatila uvedenou částku,
- platební karty – karta vydávaná bankou k účtům. Karta slouží k výběru hotovosti z účtu v bankomatech, či bezhotovostním platbám,
- dokumentární platební instrumenty – dokumentární akreditiv či inkaso (Synek a kol.,1999).

Úkolem banky je zabezpečování platebního styku. V případě styku klienta, banky a centrální banky jsou to zejména bezhotovostní platby. Banky ručí za správnost po stránce formální (souhlas podpisu s podpisovým vzorem, číslo účtu, předložení dokumentů apod.) a též za termín platby. V případě zúčtování mezi bankami je centrální banka tou institucí, která stanovuje podmínky platebního styku (termíny splatnosti, rychlost platby apod.) (Černohorský & Teplý, 2011). Základní rozdělení platebního styku je na hotovostní a bezhotovostní.

Největší část bezhotovostního platebního styku probíhá prostřednictvím příkazů k úhradě, méně na základě příkazů k inkasu. Příkazem k úhradě požaduje klient, aby banka provedla platbu ve prospěch jiného účtu, resp. subjektu. Příkaz k inkasu je pokynem od věřitele, kdy je na účet věřitele připsána platba. Ovšem inkaso musí být domluveno mezi věřitelem a dlužníkem (Revenda a kol., 2017).

Platební instrument, který je využíván mnohými z nás denně, jsou platební karty. Tato plastická karta odpovídá mezinárodním normám. Základní funkcí je platba spotřebních výdajů a výběr hotovosti z bankomatů. Platební karty dělíme na debetní a kreditní. Debetní karta nám umožňuje čerpat finanční prostředky do výše zůstatku na běžném účtu. Kreditní karta nám umožňuje čerpat i více. Banka stanovuje úvěrový rámec, tedy do jaké záporné částky lze úvěr čerpat. Další dělení karet je na elektronické a embosované. Embosované karty jsou vydávány hlavně důvěryhodnějším klientům, jelikož s nimi lze platit i v případě, že v daném místě není on-line terminál. Naopak kartou elektronickou lze zaplatit pouze tam, kde mají on-line terminál, v opačné případě je nutné platit hotově (pokud nevlastníte embosovanou kartu) (Černohorský & Teplý, 2011; Hardekopf, Oldshue & Oldshue, 2008).

Platební karta musí obsahovat náležitosti:

- vydavatele karty – v současné době jsou nejvýznamnějšími vydavateli banky a „*bankovní asociace (VISA, Europay/MasterCard, JCB), finanční společnosti (American Express, Diners Club), a obchodní domy, letecké, telekomunikační společnosti apod.*“ (Revenda a kol., 2017, p. 110);
- jméno držitele platební karty či jiný identifikační údaj – rodné číslo, podpis;
- číslo platební karty;
- platnost;
- záznam dat – ten může mít podobu magnetického proužku nebo mikročipu. Nyní je většina karet vybavena magnetickým proužkem i čipem. Čip je novější technologií, která umožňuje uchování více dat a zároveň jsou karty bezpečnější v souvislosti se zneužitím (Revenda a kol., 2017).

Alternativou k platebním kartám jsou bezkontaktní platební nálepky. Velikost platební nálepky je 4 x 3 cm a lze říci, že se jedná o zmenšeninu platební karty. Nálepku je možné použít při placení v bezkontaktním terminálu, v současné době tedy téměř kdekoli. I platební nálepka může být kreditní či debetní. Zároveň jsou na nálepku stanoveny vlastní limity, tedy není jedním produktem spolu s platební kartou, ale jedná se o dva různé produkty. Nálepku je možné přilepit kamkoli, kde bude svým uživatelům po ruce, v případě nalepení na mobilní telefon funguje i přes plastový kryt, nesmí být ovšem zastíněna kovem. Některé banky nabízejí vydání a vedení nálepky zdarma, jiné si za tuto službu účtují poplatek (Korábečný, 2018; ČSOB, 2017).

Jelikož žijeme v moderním světě, kde jsme téměř neomezeně připojeni k internetu, banky se musely i tomuto trendu přizpůsobit. V současnosti je běžné užívat elektronické bankovníctví. Jedná se o poskytování standardizovaných bankovních služeb a produktů svým klientům prostřednictvím elektronických cest. Klient může snadno obsluhovat svůj bankovní účet odkudkoli a kdykoli, což ocení mnoho z nás v dnešní uchvátané době. Online bankovníctví přináší mnoho výhod, zejména rychlost, pro mnoho osob lepší přehled o jejich hospodaření. Někdo může naopak vnímat jako nevýhodu fakt, že není ve styku s pracovníky instituce, nemůže klást otázky a získat okamžitou odpověď. I když možnost online chatu nebo telefonického hovoru může být vhodnou alternativou (Polouček, 2006; SCN Education B.V., 2013).

2.3 Nástroje platebního styku

Instrument nebo jakýkoli prostředek, na jehož základě banky provádějí platební operace (platba za zboží, služby, nebo získání hotovosti) nazýváme nástroji platebního styku. Jedná se např. o příkaz k úhradě, příkaz k inkasu nebo šek (Máče, 2006; Ministerstvo financí ČR₁, ©2013), ale také již zmíněné platební karty nebo platební nálepky.

Inkasní způsob placení je předem dohodnutý způsob placení, přičemž platba je provedena ve prospěch příjemce na základě jeho výzvy. Plátce musí bance udělit souhlas s inkasem, na základě příkazu k inkasu, který přichází od příjemce bance, je zprostředkována platba. Tento způsob placení se využívá pro pravidelné služby, např. platby za energie či služby mobilního operátora (Ministerstvo financí ČR₁, ©2013).

Službou, kterou nabízí Česká pošta je služba SIPO neboli soustředěné inkaso plateb obyvatelstva. Od 1.3.2018 se jedná o službu, která se řídí zákonem o platebním styku č. 370/2017 Sb. Výhodou je možnost inkasování plateb od fyzických osob osobám, které mají s Českou poštou uzavřenou smlouvu. SIPO umožňuje sdružit pravidelné platby do platby jediné. Jelikož službu zajišťuje Česká pošta, stává se tak snadno dostupnou pro většinu obyvatel (Česká pošta, 2018).

2.3.1 Bankovní účet

Bankovní účet je téměř samozřejmostí každého z nás. Prostřednictvím bankovního převodu na něj dostáváme výplatu od zaměstnavatele nebo finanční dávky od státu. Zároveň však ze svého účtu platíme mnoho plateb, které jsou neodmyslitelně spojeny s životem. Bankovní účet je balíček obsahující platební kartu, internetové bankovníctví a často další služby. Při jeho výběru je ovšem vždy potřeba zvážit, k jakému účelu chceme účet zejména používat, zvážit další okolnosti. Vždy je nutné si zjistit veškeré informace, a to i od konkurence a poté můžeme hodnotit, který účet je pro nás vhodný. Na internetu jsou i portály, které mohou s výběrem banky pomoci, jelikož provádí „hodnocení“ za nás. Mezi zjišťovaná kritéria bychom jistě měli zařadit informace o výši poplatků, které jsou s účtem spojeny, nebo o dostupnosti poboček bank (Freedman, 2010; Geisslerová et al., 2012).

Běžný účet

Produkt základní a nejčastější je běžný bankovní účet, který je poskytován klientům banky, podnikatelům i občanům. Na běžný účet přijímá banka hotovostní i bezhotovostní peněžní prostředky, provádí bezhotovostní platby a výplaty v hotovosti. Účty banky vedou fyzickým či právnickým osobám, občanům státu i cizincům, podnikatelům (Máče, 2006).

Založení účtu

Běžný účet je zřizován bankou fyzickým i právnickým osobám, může být zřízen v české měně nebo v měně cizí, vždy záleží na nabídce banky. Hlavním účelem je odesílání peněžních prostředků na jiný účet na základě příkazu majitele či zmocněné osoby a přijímání plateb z jiného účtu ve prospěch majitele účtu. Smlouva, na jejímž podkladě je účet zřízen, musí mít písemnou formu. Nezbytnou součástí je doklad, který umožňuje identifikaci klienta, příp. další dokumenty, např. související s podnikatelskou činností. Smlouva, zmíněné dokumenty a podpisový vzor jsou součástí klientské dokumentace (Máče, 2006).

Ve smlouvě jsou identifikovány obě smluvní strany, informace o zákoně, na jehož základě je smlouva uzavřena, měna účtu, den zřízení účtu, a tedy den, od něhož je klient oprávněn disponovat s finančními prostředky na účtu, obchodní podmínky banky. Podpisem smlouvy klient souhlasí s obchodními podmínkami, které bývají samostatnou přílohou. V těchto přílohách jsou právě zmíněny ceny služeb spojené s bankovním účtem, lhůty či povinnosti klienta (Máče, 2006).

Zrušení účtu

Běžný účet může být zrušen z podnětu majitele účtu (klienta banky) nebo z podnětu bankovní instituce.

Klient banky může vypovědět smlouvu o zřízení a vedení účtu kdykoli. Účet zaniká dnem doručení výpovědi smlouvy o zřízení a vedení běžného účtu bance. Klient zároveň nemusí uvádět důvod výpovědi smlouvy. Je však třeba mít na paměti, že v obchodních podmínkách banky mohou být uvedeny podmínky, které se zrušením účtu souvisejí (Máče, 2006).

Ve smlouvě o zřízení a vedení účtu jsou uvedené důvody, které mohou vést k zrušení účtu ze strany banky. Klient je tedy již při zakládání účtu seznámen s tím, co může vést banku

k ukončení smluvního vztahu. Banka může vypovědět smlouvu výpovědí, tedy jednostranně. Okamžité ukončení smlouvy ze strany banky je spojeno se závažným porušením, či častým, méně závažným porušováním obchodních podmínek banky souvisejících se zřízením a vedením běžného účtu (Máče, 2006).

Bankovní účet dle věku klienta

Pokud bychom se na bankovní účty a jejich nabídku podívali skrze věk uživatele, prvním nabízeným účtem je účet dětský. Nejspíše hlavním účelem je přilákat klienta, resp. rodiče, a následně si dětského klienta udržet s jeho rostoucím věkem. Ovšem nelze opomenout možnost vyzkoušet zodpovědnost dětí v oblasti hospodaření s penězi.

Dětský účet

Dětské účty jsou spojovány s vyššími úrokovými sazbami a lze je vnímat jako účet kombinující účet spořicí (dle úrokové sazby) a účet běžný (dle možnosti s penězi disponovat). Účet zřizují svým dětem rodiče a někdy může mít podobu „podúčtu“ vedeného jako součást účtu běžného. Rodič má přehled o pohybu peněz a může své dítě snadno kontrolovat (Janda, 2011).

Se změnou potřeby dětí, s rostoucím věkem, se mění i nabízené bankovní produkty. Ukončením základní školy se dětský účet mění na studentský, případně na účet pro mladé, jež je určen pro mladé, kteří nestudují vyšší odborné či vysoké školy. Výhody účtu pro mladé se mohou od výhod účtů studentských lišit (Janda, 2011).

Studentský účet, účet pro mladé

Často pod těmito dvěma pojmy hledáme totéž. Pokud bychom se na označení podívali detailněji, určitý rozdíl tam lze najít. Studentský účet bývá spojován s podmínkou prokázání se statutem studenta, tedy klient musí doložit studium potvrzením o studiu, indexem či jiným průkazem. Konto pro mladé je určeno i „nestudentům“, a proto není nutné se potvrzením o studiu prokazovat. Konkurencí mohou být i účty běžné, které v dnešní době často nabízejí srovnatelné služby (Peníze.cz1, ©2000-2018).

Studentský účet je účet určený pro mladé lidi ve věku do 26 let, příp. 30 let. Takový účet nabízí většina větších bank, přičemž se jedná o běžný účet, který je zvýhodněný. Většinou se jedná o účty zdarma vedené, s bezplatným vydáním platební karty, možností kontokorentu, internetového bankovníctví a mohou být poskytnuty např. slevy

v souvislosti se studentskou kartou ISIC (Geisslerová et al., 2012; Soukal & Draessler, 2014).

Tyto účty jsou často pokračováním dětských účtů, které tímto způsobem se svými klienty – dětmi, resp. mladými či studenty, rostou až do jejich dospělosti. Stejně jako účty pro studenty i účty pro mladé přinášejí určitá zvýhodnění, ta se mohou lišit (Janda, 2011).

Konkrétní podmínky založení i vedení účtu, příp. dalších služeb spojených se studentským účtem, si stanovuje každá jednotlivá banka sama. Odlišně může být stanovena věková hranice pro zřízení účtu, dolní – 15, resp. 18 let, a horní – většinou 26, resp. 30 let. Různé je to i s prokazováním statutu studenta a jeho frekvencí apod.

Mezi výhody studentských účtů patří bezesporu nižší či nulové poplatky související se zřízením a vedením účtu. Dalšími výhodami jsou například vyšší úroková sazba nebo příspěvek na studentskou kartu ISIC. Bohužel ne vždy je studentský účet tou nejlepší volbou. Jak již bylo zmíněno, některé banky nenabízejí účet určený přímo studentům, přesto může nabízet srovnatelné a někdy i lepší služby (Augustinová, 2014).

2.4 Situace v České republice

Ke dni 29.12.2017 dle celkového přehledu počtu subjektů ČNB je v České republice 46 bank a poboček zahraničních bank, 10 družstevních záložen, 14 zastoupení zahraniční banky a 430 zahraničních finančních nebo úvěrových institucí a poboček zahraničních finančních nebo úvěrových institucí poskytující přeshraniční služby v ČR (ČNB, 2017).

2.4.1 Banky nabízející studentské účty

Konkurence mezi bankami se zvyšuje a tyto instituce si velmi dobře uvědomují, že je potřeba zaujmout potenciální klienty již v nižším věku, nejlépe ve chvíli, kdy rodič svému dítěti založí účet určený pro mladé, resp. zapůsobit přímo na mladé, a nabídnout jim účet, který je nejčastěji pro jedince ve věku 15-26 let, ale najdou se i výjimky. Bankovní instituce dále věří, že klient zůstane bance věrný i po dovršení 26. roku života.

V současné době je možné si zřídit jeden z devíti nabízených studentských účtů. Jedná se o účty, jejichž vedení je většinou zdarma, případně je nutnost aktivního využívání účtu.

U většiny institucí jsou v rámci studentských účtů příchozí i odchozí platby v rámci ČR zdarma, stejně jako inkaso nebo SIPO. Dále jednotlivé banky nabízejí svým mladým klientům vždy alespoň jednu platební kartu zdarma, příp. také platební nálepkou. Jedním z faktorů, který by mohl být pro klienty rozhodující je v možnostech výběru hotovosti z bankomatů. Většina bank má výběry z vlastních bankomatů zdarma, některé nabízejí možnost bezplatně vybírat z bankomatů jakékoli banky. Služba, která bývá zpoplatněna je např. SEPA platba. Pro studenty starší 18 let je také možnost zřízení kontokorentu (Tůma, 2017).

Aktuálně nabízené účty na našem trhu, které jsou určeny pro mladé a studenty jsou uvedeny v tabulce č.1.

Tabulka 1 Studentské účty nabízené na našem trhu

Název bankovní instituce	Název produktu
Česká spořitelna, a. s.	Účet pro mladé
Československá obchodní banka, a. s.	Plus konto
Era/Poštovní spořitelna	Poštovní účet
Komerční banka, a. s.	Studentský účet G2
mBank S.A.	mKonto #navlastnitriko
MONETA Money Bank, a. s.	Genius Student
Oberbank AG	Oberbank StartKonto
Raiffeisenbank, a. s.	eKonto STUDENT PREMIUM
UniCredit Bank, a. s.	U konto pro mladé

Zdroj: Peníze.cz

2.4.2 Výhodné účty, ovšem ne studentské

Na našem trhu nalezneme i další bankovní instituce, které nabízejí bankovní účty. Ne každá instituce nabízí účet přímo pro studenty, některé ovšem mohou nabízet pro své klienty účty stejně výhodné a lákavé, bez nutnosti být studentem, předkládat potvrzení o studiu apod.

Příkladem může být běžný účet nabízený bankou Equa bank. Jedná se o účet, který s sebou nenese podmínky minimálního obrátu nebo příjmu. Účet je veden zdarma, veškeré výběry z bankomatů na území České republiky také (z bankomatů kterékoli banky). Klient má možnost mít zdarma zřízený účet v eurech či dolarech. K účtu je

vydávána bezplatně bezkontaktní platební karta. Účet je možné založit na pobočce nebo z pohodlí domova. Mezi zpoplatněné služby patří příchozí a odchozí SEPA platba, za níž je účtováno 9 Kč, resp. 99 Kč. Výběr hotovosti v zahraničí je zpoplatněn částkou 9 Kč (Skrblik.cz1, 2017).

2.5 Studentské účty u vybraných bank

2.5.1 Studentský účet G2 od Komerční banky

Komerční banka, a. s.

Obrázek 1 Logo společnosti Komerční banka, a. s.

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽI



Zdroj: www.kb.cz

Komerční banka je součástí mezinárodní skupiny Sociétés Générale a patří mezi přední bankovní instituce v České republice, střední a východní Evropě. Jedná se o univerzální banku, jež nabízí mimo služeb v oblasti retailu, podnikání a investičního bankovníctví též penzijní připojištění, stavební spoření, faktoring, pojištění nebo spotřebitelské úvěry. Banka disponuje hustou sítí poboček, přímým bankovníctvím a vlastní distribuční sítí (KB₁, ©2018).

Banka vznikla v roce 1990 vyčleněním obchodní činnosti z bývalé Státní banky československé. V roce 1992 se transformovala na akciovou společnost. Během své existence získala ocenění Nejdynamičtější a Nejdůvěryhodnější banka roku (2003), ocenění Banka roku (2004, 2007, 2011, 2012), nebo titul Nejlepší banka (2014) (KB₂, ©2018). Komerční banka disponuje celkem 771 bankomaty po celé České republice. Lákavou nabídkou může být i možnost vlastního designu na platební kartě.

Studentský účet G2

Účet je určen pro mladé lidi, studenty, ale též absolventy VŠ ve věku 15–30 let. Pro klienty nad 20 let je povinností předložit potvrzení školy o probíhajícím prezenčním studiu. Toto potvrzení nesmí být starší déle než 3 měsíce. Případně je možné předložit potvrzení o úspěšném absolvování studia na vysoké škole (KB₃, ©2018). Vedení účtu je zdarma, majiteli je vydána embosovaná bezkontaktní G2 karta. Ovládání účtu je pro uživatele snadné díky možnosti internetového bankovníctví a též mobilní bance. Všechny domácí platby v Kč na účty v Kč jsou zdarma stejně jako výběry z bankomatů Komerční banky a jednou měsíčně je možné zdarma vybrat z bankomatu v zahraničí. Do bankomatů KB je možné zdarma vkládat hotovost. Další výhodou je možnost pořídit si balíček Erasmus určený pro studium v zahraničí. Komerční banka láká nové klienty na nabídku pomoci se závěrečnými vysokoškolskými pracemi, se startem profesní kariéry a podnikání, je otevřena novým nápadům. Pomůže potenciálním klientům se zrušením účtu u stávající instituce a převodem trvalých platebních příkazů.

Další službou v rámci G2 účtu je rezerva, přičemž je možné čerpat finance až do mínus 5000 Kč zcela bez úroku díky povolenému debetu. Pokud klient potřebuje větší rezervu, může čerpat až do výše mínus 20 000 Kč. Aby mohl být debet zřízen, je nutné doložit potvrzení o studiu či platný průkaz ISIC. Možnost debetu je umožněna klientům starších 18 let. KB nabízí možnost sledování účtu v mobilním telefonu, kde klient získá okamžitý přehled o transakcích a zůstatcích. Zaručuje jednoduché a bezpečné přihlášení do služby pomocí hesla či otisku prstu, vše je okamžitě dostupné. Je tedy možné např. blokovat platební kartu po odcizení. Je zaručena ochrana mobilního bankovníctví před ostatními aplikacemi v mobilním telefonu. Služba mobilního bankovníctví je dostupná pro operační systémy Android, iOS i Windows. Samozřejmostí je možnost kdykoli se obrátit na zaměstnance KB osobně na pobočce, telefonicky či online s dotazy. Bonusem nabízeným KB je bonus 350 Kč při předložení platného ISIC průkazu, ten může klient předložit na kterékoli pobočce KB.

Tento účet si mohou založit mladí do 19 let, studenti a absolventi vysokých škol do věku 30 let a studenti do 18 let se souhlasem zákonného zástupce. Dále tento účet mohou získat i osoby starší 15 let, které měly zřízeno Dětské konto.

Pro založení studentského účtu není vždy třeba předkládat potvrzení o studiu, to je požadováno pouze u studentů starších 20 let, v takovém případě je nutnost předložit

potvrzení o studiu nebo platný ISIC průkaz. Pro mladší klienty postačí doložení 2 dokladů totožnosti (např. občanský a řidičský průkaz). Pokud chtějí účet využívat absolventi, stačí při sjednávání účtu doložit doklad o úspěšném ukončení vysokoškolského studia (KB₃, ©2018; KB₄, ©2018).

2.5.2 Účet pro mladé od České spořitelny

Česká spořitelna, a. s.

Obrázek 2 Logo společnosti Česká spořitelna, a. s.



Zdroj: www.csas.cz

Česká spořitelna je jednou z bank s velmi dlouhou tradicí na českém trhu. Nabízí své služby pro jednotlivce, malé i velké podniky či obce. V roce 2000 se stala součástí středoevropské Skupiny Erste. Banka se snaží o zvýšení finanční gramotnosti, je partnerem vysokých škol, podporuje těž seniory nebo osoby s mentálním postižením. K 31.12.2017 má Česká spořitelna celkem 4,67 mil. klientů, je zaměstnavatelem průměrně 10 171 osob, kteří se klientům věnují v celkem 517 pobočkách. Počet bankomatů a platbomatů je 1704 (Česká spořitelna₂, 2018).

Účet pro mladé od České spořitelny

Studentský účet, resp. účet pro mladé je nabízen mladým do věku 26 let, přičemž od 21 let stačí doložit potvrzení o studiu pouze jednou. Příchozí platby jsou zdarma stejně jako odchozí elektronicky zadané platby. Také výběry z bankomatů České spořitelny jsou zcela zdarma. Vedení účtu není zpoplatněno. Po dovršení 26 let klient dostane k účtu automaticky službu Moje zdravé finance, na dva roky zdarma.

Další služby jsou volitelné a zároveň zpoplatněné, mezi nimi např.:

- 25 informačních SMS
- vydání další debetní karty Visa Classic
- všechny výběry v zahraničí z bankomatů Erste Group zdarma (z ostatních bankomatů 40 Kč)
- zvýhodněné zahraniční platby v EUR
- multiměnová funkce ke kartě

Výše uvedené služby jsou zpoplatněny částkou 25 Kč měsíčně za každou uvedenou službu. Dále Česká spořitelna nabízí možnost cestovního pojištění k účtu, a to za cenu od 35 Kč měsíčně.

Samozřejmostí je možnost se kdykoli a odkudkoli připojit ke svému účtu. Je nabízeno internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví, aplikace Friends24 (usnadňuje vrátit půjčené peníze přátelům bez znalosti čísla jejich účtu) a spořicí obálky v rámci Spoření ČS od 18 let, které zhodnocují klientovi úspory.

Elektronické výpisy z účtu jsou zdarma, v papírové podobě jsou doručovány na českou adresu za 30 Kč. Výběr hotovosti z bankomatu Erste Group v zahraničí stojí 5 Kč, v zahraničí z bankomatu jiné banky 125 Kč, výběr z bankomatu jiné banky v ČR 40 Kč, za výběr v pobočce/ u přepážky 80 Kč. Pokud klient žádá o vyrobení náhradní karty, je při žádosti účtován poplatek 200 Kč. Banka nabízí možnost výběru jednoho z jedenácti motivů pro klientovu kartu (Česká spořitelna², 2017).

Služba Moje zdravé finance je něčím navíc. Nabízí služby bankéře, který bude mít konkrétního klienta ve své péči, přehled výdajů online, který je uváděn jako důvod k ušetření několika set korun měsíčně. Jako bonus dostanou klienti rovnou dva účty a to zcela zdarma. Od ČS byla v souvislosti s touto službou nabídnuta finanční úspora za platby energií. Základní cena této služby činí 100 Kč měsíčně. V případě, že se jedná o studenta, má tuto službu zcela zdarma při studiu, a ještě dva roky poté. Pokud je zároveň měsíčně na účet přijato alespoň 7000 Kč a alespoň jednou placeno kartou, služba stojí pouze 50 Kč, při výběru jedné z dalších služeb jsou „Moje zdravé finance“ zcela zdarma. Mezi nabízenými službami nalezneme penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření a životní pojištění FLEXI. Tuto odměnu za věrnost (sleva 50 Kč za službu Moje zdravé finance) získá klient též, pokud řádně splácí úvěr či autoleasing, hypotéku, užívá kreditní kartu či využívá jednu ze služeb-Peníze na klik, podnikatelské konto Maxi nebo Klasik.

Zároveň ovšem platí, že pokud na účtu, k němuž je zřízena tato služba, není povolen záporný zůstatek, nejsou splněny podmínky pro poskytnutí odměny (slevy z ceny za službu) za službu Moje zdravé finance (Česká spořitelna₁, 2018; Česká spořitelna₁, 2017). Česká spořitelna informuje o počtu klientů, kteří využívají službu Moje zdravé finance, k 28.2.2018 počet přesahuje 825 tisíc klientů.

2.5.3 Plus konto pro studenty od ČSOB

Československá obchodní banka, a. s.

Obrázek 3 Logo společnosti ČSOB, a. s.



Zdroj: www.csob.cz

ČSOB, Československá obchodní banka, a.s., je univerzální bankou, která byla založena v roce 1964 státem. V roce 1999 došlo k její privatizaci a v současné době je stoprocentní dceřinou společností KBC Bank NV. Banka poskytuje své služby jednotlivcům, malým i velkým podnikům. V oblasti retailového bankovníctví najdeme v ČR různé obchodní značky – ČSOB, Finanční centra a Poštovní spořitelna.

K 31.12.2017 banka zaměstnávala 8 299 osob, počet klientů byl 3,686 mil. Banka měla ke stejnému datu 270 poboček, pokud bychom zjišťovali počet poboček Poštovní spořitelny, tedy obchodních míst České pošty, počet by byl asi kolem 2 800. ČSOB disponuje počtem bankomatů 1070, včetně bankomatů partnerských bank (ČSOB₄, ©2018).

Skupinu ČSOB tvoří banka, ale i další společnosti, mezi nimiž Hypoteční banka, ČSOB Pojišťovna, Českomoravská stavební spořitelna, ČSOB Leasing nebo ČSOB Penzijní společnost (ČSOB₅, ©2018).

Plus Konto od ČSOB

Studentský účet je určen pro mladé do věku 26 let, výhodou je možnost užívání i po ukončení studia. Příchozí i odchozí platby jsou zdarma, stejně jako vedení účtu. Výběr hotovosti z bankomatů ČSOB je zdarma a není nijak omezeno počtem výběrů ani výší vybrané hotovosti. Pokud ovšem klient vybírá hotovost v bankomatu jakékoli cizí banky, zaplatí poplatek 40 Kč. K studentskému účtu jsou vydány dvě platební karty, samozřejmě bezkontaktní. Kontaktními místy ČSOB jsou pobočky České pošty, čímž se kontaktní místa stávají opravdu velmi snadno dostupná. Peníze v hotovosti je možné na účet vkládat prostřednictvím vkladomatů. Pro založení účtu nemusí klient udělat nic víc než si v pohodlí domova účet zřídit online. Smlouvu následně doručí kurýr.

Plus konto není pouze studentským účtem, je účtem, který je mimo jiné nabízen zdarma též při mateřské a rodičovské dovolené (až na 3 roky), pro dospělé je také zdarma, v případě, že měsíčně na účet přichází alespoň 10 000 Kč, pro starší 58 let nebo zdravotně postižené je zdarma v případě měsíčního příjmu na konto alespoň 5000 Kč.

Pro studenty konkrétně je jistě výhodou, že není nutný žádný příjem ani potvrzení o studiu. Samozřejmostí je elektronické bankovníctví, které svým klientům poskytuje okamžitou informaci o stavu financí na účtu. Za výpis z účtu v papírové podobě zaplatí klient 30 Kč, elektronicky je zdarma (ČSOB₁, ©2018; ČSOB₂, ©2018; Skrblik.cz, 2017).

ČSOB dále nabízí studentskou kreditní kartu. S tímto produktem má klient vždy dostatek peněz, může kartu využít kdekoli a kdykoli. U vybraného zboží, které je zapláceno kreditní kartou se prodlužuje o rok záruka. Zároveň má klient možnost zvolit si vlastní design. Kartu může získat student prezenčního studia vysoké nebo vyšší odborné školy nebo její absolvent. Při žádosti si klient určí limit kreditní karty a to až do výše 20 000 Kč. Kreditní karta je určena k osobním účelům, nikoli podnikatelským. Banka musí posoudit úvěruschopnost žadatele, je tedy nutné doložit informace o příjmu, výdajích, bydlení, vzdělání, zaměstnání a rodinné situaci. Pro sjednání je potřeba doložit dva doklady totožnosti a doklad o studiu. Prvních 6 měsíců od sjednání této kreditní karty má klient tzv. úrokové prázdniny. V případě, že jsou peníze splaceny v 55 dnech (30 dní, kdy kreditní kartou klient platí + 25 dní od výpisu), neplatí žádné úroky. Toto období lze prodloužit, klient ovšem musí zaplatit min 5 % ze splátky (min 500 Kč), zbylá část částky bude úročena dle standardní úrokové sazby. S kartou jsou spojeny i další výhody,

např. sleva na pohonné hmoty v síti EuroOil nebo pojištění proti poškození, krádeži a rozbití elektroniky, vč. mobilního telefonu nebo tabletu (ČSOB₃, ©2018).

2.5.4 U konto pro mladé od Unicredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Obrázek 4 Logo společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.



Zdroj: www.unicreditbank.cz

UniCredit Bank vytvořila obchodní síť v západní, střední a východní Evropě. Celkem má 25 milionů klientů na celém světě a působí na 14 klíčových trzích a v dalších 18 zemích světa. Činnost banky na našem trhu zahájila v roce 2007, kdy vznikla spojením dvou obchodních domů, od roku 2013 poskytuje bankovní produkty pod jednotným názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Je součástí skupiny UniCredit působící v 17 zemích Evropy. Banka je určena zejména náročným klientům a podnikatelům, nabízí komplexní služby a produkty, snaží se ke každému klientovi přistupovat individuálně. Klienti banky mají možnost využít nabídku služeb pro financování projektů z fondů EU (UniCredit Bank₃, ©2018).

U konto pro mladé

Podobně jako předchozí zmíněná ČSOB, i Unicredit Bank přistupuje způsobem založení si běžného účtu, v tomto případě U konta, u něhož je pro běžnou populaci podmínkou mít měsíčně příjem 12 000 Kč, aby bylo vedení účtu zdarma, ale je možné získat první dva měsíce vedení U konta bezplatně. Klienti ve věku 15-26 let nejsou podmíněni měsíčním příjmem 12 000 Kč a mají vedení účtu zdarma. Výhodou pro klienty může být garance podmínek, mezi nimiž balíček služeb na 10 let zdarma. Účet je určen pro mladé a studenty ve věku 15-26 let. Samozřejmostí je také možnost sjednání kontokorentu, přičemž jako

u ostatních bank je podmínkou minimální věk 18 let. V případě překročení věkové hranice 26 let a následného neplnění podmínky pro vedení účtu zdarma (příjem 12 000 Kč, je měsíčně za U konto účtováno 199 Kč) (UniCredit Bank₁, ©2018).

Garance na 10 let se týká poplatkového zvýhodnění, které bylo sjednáno s majitelem U konta. V případě splnění všech podmínek je bankou garantována stejná cena. V případě nesplnění podmínek bude účtován poplatek, jehož výše se může měnit vlivem inflace v ČR, příp. se může měnit výše limitu pro příjem klienta v souvislosti s růstem průměrné mzdy v ČR (UniCredit Bank₂, 2018).

V rámci U konta je klientům nabízeno vedení účtu zdarma, výběry hotovosti z bankomatů všech bank po celém světě zdarma, nebo smart banking, tedy ovládání účtu pomocí mobilního telefonu či online banking. Bezkontaktní embosovaná platební karta je také bezplatnou službou v rámci balíčku a navíc je s platební kartou a jejím užíváním spojena výhoda „U-šetřete“ (UniCredit Bank₁, ©2018).

V rámci programu U-šetřete je klientům nabízena sleva u smluvních partnerů v případě platby platební kartou. Není nutné o tyto výhody žádat, vše je automatické (UniCredit Bank₁, ©2018).

2.5.5 Studentský účet eKonto STUDENT PREMIUM od Raiffeisenbank

Raiffeisenbank, a. s.

Obrázek 5 Logo společnosti Raiffeisenbank, a. s.



Banka inspirovaná klienty

Zdroj: www.rb.cz

Raiffeisenbank působí na českém trhu od roku 1993. Disponuje sítí 130 poboček. Dle celkových aktiv se Raiffesisenbank řadí mezi největší české banky, konkrétně

na pátou příčku. Banka poskytuje svým klientům poradenství a vysokou kvalitu služeb. Raiffeisenbank byla za poskytované služby též oceněna, v roce 2016 získala dvě nejvyšší ocenění v rámci cen Hospodářských novin Nejlepší banka 2016. Majoritním akcionářem banky je rakouská finanční instituce Raiffeisen Bank International AG (RBI) (Raiffeisenbank₃, ©1993-2018).

eKonto STUDENT PREMIUM

eKonto STUDENT PREMIUM je studentský účet, který je vedený zdarma. Zdarma je také vedení kreditní karty Easy, debetní karty a bezkontaktní nálepky. Výhodou je bezesporu neomezený počet výběrů hotovosti z kteréhokoli bankomatu v České republice i v zahraničí či možnost bezhotovostních plateb do Tatra banky a zpět, v českých korunách i eurech, zcela bezplatně. Pro ty, kdo rádi cestují nabízí až 19 měn pod jedním číslem účtu. Jednou měsíčně je zdarma bezhotovostní přijatá nebo odchozí Europlatba nebo SEPA platba. Vedení účtu zdarma s sebou přináší povinnost splnit některé podmínky, jedná se o aktivní využívání konta, tedy provedení alespoň 3 odchozích transakcí měsíčně. V případě, že nebudete vyžívat účet takto aktivně je vedení účtu zpoplatněno ve výši 49 Kč za měsíc.

Podmínkou pro založení eKonto STUDENT PREMIUM je věk v rozmezí 12-26 let, předložení občanského průkazu, resp. cestovního pasu. Také je nutné žít legálně na území České republiky, u studentů starších 19 let je vyžadováno potvrzení o studiu, nebo předložení platné karty ISIC. V případě osob do věku 18 let se předkládá rodný list a je nezbytná přítomnost zákonného zástupce (Raiffeisenbank₁, ©1993-2018).

Banka nabízí různé typy debetních karet. Pro děti od 12 let se jedná o Debit MasterCard BASIC, mezinárodní elektronickou kartu, která je bezkontaktní a platná kdekoli u nás i v zahraničí. K této kartě je možné si sjednat cestovní pojištění nebo pojištění zneužití. U studentského účtu je tato karta zdarma. Další kartou, která je také zdarma ke studentskému účtu je Debit MasterCard STANDARD, mezinárodní embosovaná karta. Díky ní můžeme pohodlně bezkontaktně platit, opět lze sjednat již zmíněná pojištění. Pro rychlé bezkontaktní platby je dále možnost bezkontaktní nálepky MasterCard, i ta je ke studentskému účtu zdarma, a je vždy po ruce, např. na telefonu nebo jako přívěsek na klíčkách (Raiffeisenbank₂, ©1993-2018).

Odchozí platby zadané v internetovém nebo mobilním bankovníctví jsou zdarma, pokud jsou ovšem platby zadány na pobočce, nebo prostřednictvím telefonního bankovníctví, je účtováno 50 Kč za tuto službu. Trvalý platební příkaz, souhlas s inkasem nebo např. SIPO jsou zpoplatněny částkou 50 Kč. Druhá a další Europlatba nebo SEPA platba jsou zpoplatněny částkou 200 Kč, v případě vyšší částky se účtuje též 1 % z částky platby. Za vyžádanou SMS zprávu je účtován poplatek 4 Kč. Zdarma je jedna debetní karta, za další je účtován měsíční poplatek 45 Kč, stejně jako za další bezkontaktní nálepkou, v tom případě je cena 10 Kč měsíčně. Výpis z účtu zasílaný poštou stojí 30 Kč (Raiffeisenbank, 2017).

2.5.6 Studentský účet Genius Student od MONETA Money Bank

MONETA Money Bank, a. s.

Obrázek 6 Logo společnosti MONETA Money Bank, a. s.



Zdroj: www.moneta.cz

MONETA Money Bank se zaměřuje na dva hlavní segmenty, komerční a retailový. Banka navazuje na stabilní a důvěryhodnou pověst GE Money Bank. V roce 2016 vstoupila na Burzu cenných papírů a je jednou z největších společností na této burze obchodovatelných. Banka má jeden milion klientů. Společnost má více než 200 obchodních míst, zaměstnává přes 3 100 osob a provozuje 640 bankomatů. Banka byla oceněna několika tituly, mezi nimi Bankéř roku 2017, Důvěryhodná banka 2017, či Mobilní aplikace roku 2017 (MONETA Money Bank⁴, ©2018; MONETA Money Bank⁵, ©2018).

Studentský účet Genius Student

Studentský účet Genius Student je nabízen od 15 do 27 let. U studentů nad 20 let je požadováno předložení potvrzení o studiu či platného průkazu ISIC. Výběr hotovosti

je zcela zdarma v případě výběru z bankomatu Moneta Money Bank. V případě výběru z bankomatu jiné banky je služba zpoplatněna částkou 49 Kč. Zřízení i vedení účtu je zdarma, stejně jako všechny příchozí platby. Zpoplatněny jsou ovšem platby odchozí, a to částkou 6 Kč, za provedení platby trvalého příkazu je klientovi účtováno 8 Kč, zadání trvalého příkazu je zdarma. K účtu je zdarma vydávána debetní platební karta MasterCard Standard nebo Maestro. Bezkontaktně je možné platit též pomocí nálepky nebo NFC (mobilním telefonem). Studentům je také nabízeno čerpat slevy u partnerů programu bene+ a to až do výše 30 % (Skrblik.cz³, 2017).

Samozřejmostí je měsíční elektronický výpis zdarma. K účtu je nabízeno založení a vedení kontokorentního účtu Flexikredit, kontokorent je až do výše 10 000 Kč, zde je nutné počítat s věkovým omezením, od 18 let.

Flexikredit je kontokorent, jehož zřízení, zrušení, ale i změna limitu jsou zdarma. Služba je podmíněna měsíčním obratem ve výši alespoň 50 % povoleného limitu. U studentů je povoleno přečerpání 2 000 až 10 000 Kč. Pro studenty je další podmínkou vyrovnaní kontokorentu jednou za 360 dnů (MONETA Money Bank¹, ©2018).

Po dosažení věku 27 let je klientův účet automaticky převeden na účet Genius Free & Flexi.

Program Bene+ je jednou z výhod nabízených k účtu u Moneta Money Bank. Služba spočívá v poskytování slev u smluvních partnerů v případě platby kartou. V případě debetních karet se slevy pohybují v rozmezí 1-15 %, v případě platby kartou kreditní jsou slevy vyšší. Mezi smluvními partnery programu nalezneme organizace nabízející vybavení do domácnosti, elektroniku, sportovní vybavení, ale i společnosti poskytující služby v oblasti cestování, volnočasových aktivit apod. Program Bene+ je automaticky spuštěn a klient o něj nemusí nijak žádat (MONETA Money Bank², ©2018; MONETA Money Bank³, ©2018).

U mnoha smluvních partnerů je v programu Bene+ nabízena stejná sleva pro platbu kreditní i debetní kartou. Pokud se objevili rozdíly, byly nejčastěji v rozmezí 2-5 %, nejvýše 10% rozdíl slevy při placení debetní, resp. kreditní kartou (Moneta Money Bank², ©2018).

3. Cíl a metodický postup

3.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je:

- analýza zájmu o studentské běžné účty u studentů a využívání finančních produktů v rámci těchto účtů
- analýza studentských bankovních účtů nabízených vybranými bankovními institucemi na území České republiky

Dílními cíli je:

- provedení dotazníkového šetření mezi respondenty ve věku 15 až 30 let, kteří mohou být majiteli studentského bankovního účtu
- provedení a hodnocení výsledků testování stanovených hypotéz
- zmapování využívání produktů souvisejících se studentskými účty ze strany studentů

3.2 Hypotézy

Pro tuto diplomovou práci byly stanoveny následující hypotézy:

Hypotéza č. 1: Využívání kontokorentu, resp. zkušenost s ním není závislá na výši měsíčního příjmu.

Hypotéza č. 2: Využívání kontokorentu, resp. zkušenost s ním není závislá na pohlaví.

Hypotéza č. 3: Maximální výše poplatků za vedení a užívání účtu, kterou jsou respondenti ochotni platit, není závislá na jejich měsíčním příjmu.

Hypotéza č. 4: Skutečnost, zda respondenti platí častěji platební kartou či hotovostí není závislá na četnosti platby platební kartou, resp. četnosti výběru hotovosti z bankomatu.

Hypotéza č. 5: Možnost založení si studentského účtu využívají stejně často studenti i studentky bez rozdílu.

Hypotéza č. 6: Skutečnost, zda respondenti častěji platí hotově nebo platební kartou, není závislá na jejich pohlaví.

Hypotéza č. 7: Věrnost bance, i po skončení možností mít zřízený studentský účet u své banky, se neliší mezi ženami a muži, tedy není závislá na pohlaví respondentů.

3.3 Metodický postup

Praktická část diplomové práce obsahuje srovnání vybraných bankovních institucí a jimi nabízených studentských účtů z hlediska různých parametrů. Pro možnost srovnání byla využita poslední část literární rešerše, která obsahuje charakteristiku studentských účtů nabízených vybranými bankovními institucemi na území České republiky. Tyto informace byly získány z internetových stránek společností a dostupných dokumentů (obchodní podmínky, ceníky apod.), případně byly informace získány od zaměstnanců banky v kamenné pobočce či telefonicky, následně byly získané informace vyhledány v písemných materiálech společnosti.

Pro analýzu byly vybrány následující bankovní instituce, resp. studentské bankovní účty:

- Studentský účet G2 (Komerční banka)
- Účet pro mladé (Česká spořitelna)
- Plus konto pro studenty (ČSOB)
- U konto pro mladé (UniCredit Bank)
- eKonto STUDENT PREMIUM (Raiffeisenbank)
- Genius Student (MONETA Money Bank)

Následující část diplomové práce vyhodnocuje otázky dotazníkového šetření. Dotazník (Příloha č.16) obsahuje 36 otázek. Na začátku jsou eliminováni respondenti, kteří nemají studentský účet. Další část je odlišná pro respondenty, kteří studentský účet vlastní a pro ty, kteří tento účet zřízený nemají. Byl zjišťován důvod, proč někteří respondenti nejsou majiteli studentského účtu, případně co by je motivovalo k jeho založení. Respondenti, kteří studentský účet mají byli odkázáni na jiné otázky, v nichž odpovídali na otázky se studentským účtem spojené. Třetí část otázek byla opět společná, zde bylo např. zjišťováno, zda respondenti znají pojmy kontokorent nebo SIPO. Na závěr byly identifikační otázky.

Dotazník byl určen respondentům ve věku 15-30 let.

Většina z nás pod pojmem student vnímá osobu do 26 let věku. A takto to i vyplývá z některých zákonů, např. zákon o daních z příjmu (586/1992 Sb.) informuje o možnosti uplatnění slevy na studenta do věku 26 let, příp. pokud daná osoba studuje prezenční formu studia doktorandského, pak do 28 let. Podobně i zákon o státní sociální podpoře (117/1995 Sb.) zmiňuje věkovou hranici 26 let. Přes tyto podmínky a slevy obecně, jež většinou skončí s 26. narozeninami každého z nás, existují i banky, které studentský účet nabízejí nadále. Příkladem je studentský účet G2. Toto byl důvod volby věkového rozpětí respondentů až do 30 let.

Po vytvoření dotazníku jsem provedla pilotní výzkum. Sestavený dotazník jsem rozdala 15 osobám, abych zjistila, zda jsou všechny otázky dobře srozumitelné, nebo zda je potřeba něco upravit. Následně, po pilotním výzkumu, jsem na základě vznesených připomínek poupravila dotazník.

Dotazníkové šetření probíhalo v únoru 2018. Dotazník byl rozeslán pomocí sociálních sítí zejména mezi studenty Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích, ale dále i mezi studenty jiných vysokých a také středních škol. Dotazník byl v elektronické podobě vytvořen pomocí volně dostupné aplikace Google dokumenty (Google Docs). Pro vyhodnocení získaných dat byly vytvořeny grafy a tabulky pomocí Microsoft Excel.

Dotazníkové šetření mělo napomoci k potvrzení či vyvrácení stanovených hypotéz. Po sesbírání potřebného počtu dat bylo provedeno testování hypotéz pomocí Chí kvadrát testu. Testování bylo provedeno pomocí Microsoft Excel.

4. Praktická část

Praktická část diplomové práce je rozdělena do třech částí. První část obsahuje srovnání vybraných bankovních institucí a jejich studentských účtů. Další část je vyhodnocením dotazníkového šetření. Odpovědi jsou zaneseny do tabulek a grafů, přičemž některé z nich jsou součástí příloh. Poslední, třetí část, obsahuje hypotézy a jejich hodnocení.

4.1 Srovnání vybraných bankovních institucí, studentských účtů

Pro hodnocení vybraných bank a jimi nabízených produktů jsem vybrala parametry, které jsem shrnula v tabulce č.2. Můžeme vidět porovnání bank v jednotlivých ohledech, mezi nimiž např. počet poboček a bankomatů, jelikož mnoho z nás často využívá možnost výběru hotovosti, množství bankomatů může být jedním z rozhodujících faktorů pro výběr banky. Stejně tak i počet poboček je pro část populace důležitý, z důvodu osobního kontaktu při řešení problémů či pro možnost získání dalších produktů banky. Zaměřila jsem se i na veřejně dostupné informace jako např. počet zaměstnanců, aktiva anebo počet klientů.

Dle vybraných parametrů bych ráda vyzdvihla některé výjimky. Mezi nimi např. vedení účtu zpoplatněné částkou 49,- Kč měsíčně u studentského účtu eKonto Student Premium od Raiffeisenbank. Tento fakt může v mnoha potencionálních klientech vyvolat nelibost, ovšem v případě třech odchozích plateb je i vedení účtu zdarma, naopak výhodu pozorují v možnosti výběru hotovosti z jakéhokoli bankomatu kdekoli v ČR i zahraničí. Pokud klient vybírá hotovost z bankomatů častěji, může být Raiffeisenbank výhodnou volbou, na rozdíl od dalších bank, například Komerční banky, ČSOB, České spořitelny nebo Monety Money Bank, u nichž je výběr hotovosti z bankomatů jiné banky zpoplatněn a to částkou 39-49 Kč, přičemž nejvyšší částku si účtuje Moneta Money Bank, naopak stejné výhody – tedy výběry i z ostatních bankomatů zdarma nabízí UniCredit Bank.

Komerční banka je jediná, která nabízí studentský účet až do 30 let věku. Dále nabízí bonus ve výši 350 Kč v případě předložení platného průkazu ISIC. Naopak Raiffeisenbank nabízí účet klientům již od věku 12 let.

Dalším specifikem je poplatek za všechny odchozí platby ve výši 6,- Kč, který je účtován klientům Moneta Money Bank (účet Genius Student).

Dle počtu poboček a bankomatů je nejlépe zajištěna péče klientům České spořitelny. Celkem jsou klienti obsluhováni v 517 pobočkách a pro výběr hotovosti je jim k dispozici 1 704 bankomatů vlastní banky. V souvislosti s dostupností bankomatů ovšem již bylo zmíněno, že klienti Raiffeisenbank a UniCredit Bank mohou vybírat zdarma kdekoli, z jakýchkoli bankomatů. Z hlediska aktiv je na tom nejlépe opět Česká spořitelna, která dle dostupných informací má i nejvyšší počet klientů. Zároveň zaměstnává i největší počet osob.

Tabulka 2 Hodnocené parametry vybraných bankovních institucí

Vybraná služba a její cena	Česká spořitelna, a.s.	ČSOB, a.s.	Raiffeisen bank, a.s.	Komerční banka, a.s.	MONETA Money Bank, a.s.	UniCredit Bank, a.s.
Zřízení/ zrušení účtu	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč
Poplatek za vedení účtu	0,- Kč	0,- Kč	0,- / 49,- Kč*	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč
Elektronický výpis z účtu	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč
Výpis v papírové podobě	30,- Kč	30,- Kč	30,- Kč	35,- Kč	30,- Kč	50,- Kč
Příchozí / odchozí platby v rámci banky	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,-/ 6,- Kč	0,- Kč
Příchozí/ odchozí platby z/do cizí banky	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,-/ 6,- Kč	0,- Kč
Výběry z vlastních bankomatů	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč	0,- Kč
Výběry z bankomatů cizích bank	40,- Kč	40,- Kč	0,- Kč	39,- Kč	49,- Kč	0,- Kč
Počet bankomatů	1704	1070	150	764	650	288
Počet poboček	517	270	136	387	232	161
Aktiva	1 329,2 mld. Kč	202 mld. Kč	338 mld. Kč	756,1 mld. Kč	149 mld. Kč	744,1 mld. Kč
Počet klientů	4,680 mil.	3,686 mil.	Nenalezeno	1,664 mil	1,033 mil.	0,303 mil.

Počet zaměstnanců	10 171	8 299	3 030	8 492	3 114	3 328
--------------------------	--------	-------	-------	-------	-------	-------

Zdroj: www.csas.cz, www.csob.cz, www.kb.cz, www.moneta.cz, www.rb.cz, www.unicreditbank.cz (vlastní zpracování)

* v případě splnění podmínky „aktivního využívání účtu“, tzn. alespoň 3 odchozí transakce měsíčně, je účet vedený zdarma, v opačném případě je za vedení účtu účtováno 49,- Kč.

4.2 Vyhodnocení dotazníkového šetření

Tato část diplomové práce je zaměřena na hodnocení dotazníkového šetření. Celkem se výzkumu účastnilo 200 respondentů ve věku 15-30 let.

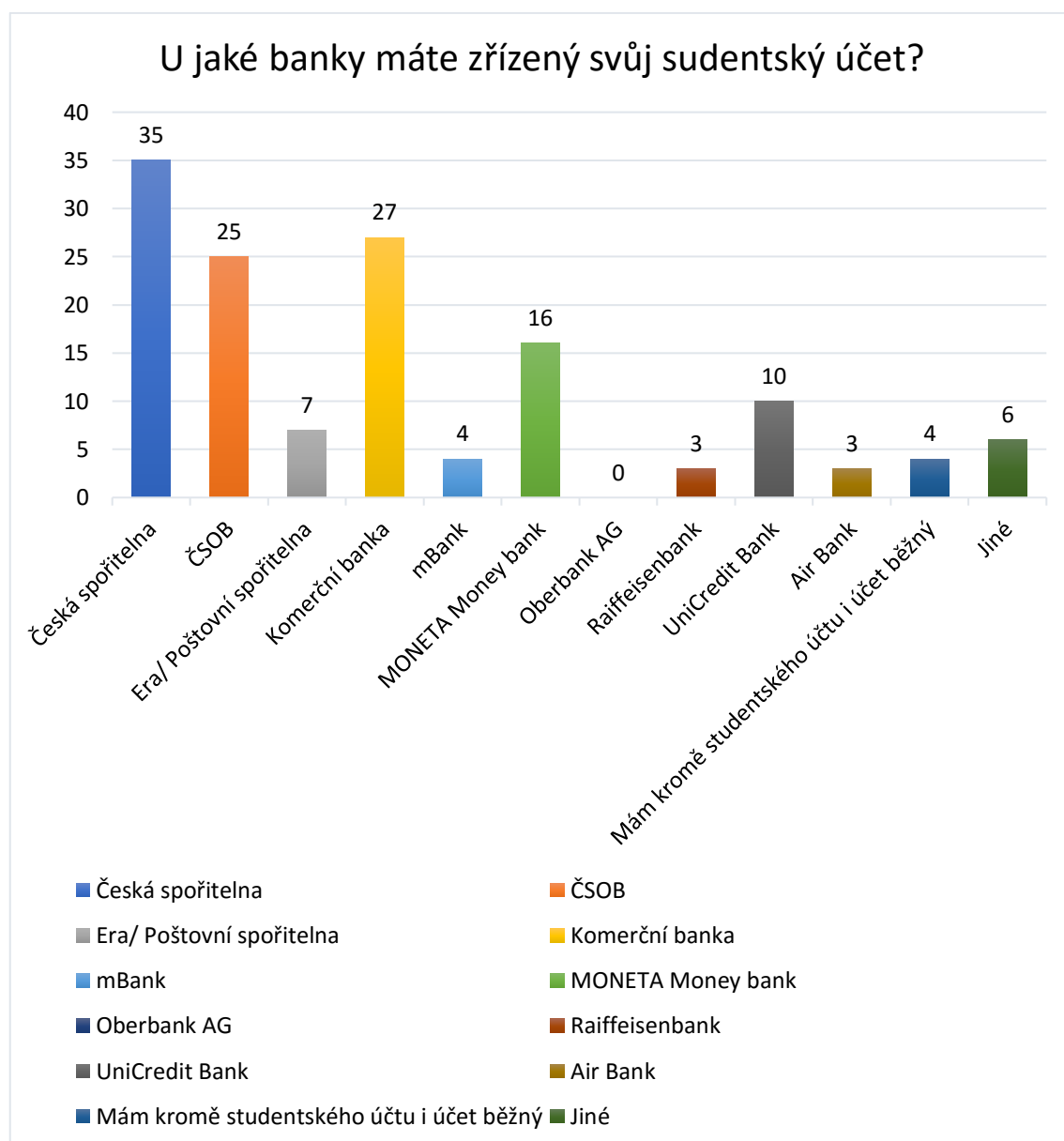
První otázka byla eliminační. Pomocí níž jsem zjišťovala, zda je respondent majitelem či majitelkou studentského běžného účtu. V případě, že respondent odpověděl, že majitelem takového účtu není, pokračoval na otázku č. 2, která zjišťuje důvod – zda má respondent účet běžný, tedy „nestudentský“, nebo zda není majitelem žádného účtu, např. z důvodu využívání účtu společně se svým partnerem apod. Další otázka pro „nemajitele“ studentského účtu měla zjistit, jaká by mohla být motivace k založení studentského účtu. Zde mohli respondenti vybírat ze čtyř možností – hmotný dárek, finanční odměna, nižší poplatky a nic.

Z celkového počtu 200 respondentů, kteří se zúčastnili dotazníkového šetření využívá možnost studentského účtu 137 respondentů, tedy 68 %. Zbýlých 32 % respondentů tento účet zřízený nemá.

Odpovědi respondentů na druhou otázku ukazují, že 92 % respondentů, kteří nemají studentský účet (n=63) ho nemá z důvodu jiného běžného účtu, pouze 8 % respondentů nemá vlastní účet vůbec. Pomocí otázky č. 3 (Co by pro Vás mohlo být motivací pro založení si studentského účtu?) bylo zjišťováno, co by mohlo respondenty motivovat k založení studentského účtu. V tomto případě jsou výsledky relativně vyrovnané. Pro 36 % respondentů by motivací byly nižší poplatky, 32 % zvolilo „nic“ a 30 % respondentů by motivovala finanční odměna. Pouze 2 % respondentů by ocenilo hmotný dárek. Respondenti, kteří nejsou majiteli studentského účtu poté přešli k otázce č. 27 a otázkám dalším.

Odlišně postupovali respondenti, kteří na 1. otázku odpověděli, že jsou majiteli studentského účtu (celkem 137 respondentů, tedy 68 %), ti pokračovali otázkou č. 4, která zjišťuje, u jaké banky má student či absolvent založený a vedený svůj studentský účet, příp. zda má i jiné účty. V tomto případě mohli respondenti zvolit více možností, nebo také vyplnit vlastní odpověď. Odpovědi respondentů jsou zobrazeny pomocí grafu č. 1. Možnosti zvolit více odpovědí využili pouze 2 respondenti.

Graf č. 1 Banky, u nichž jsou vedeny studentské účty respondentů (n=137; možnost více odpovědí)



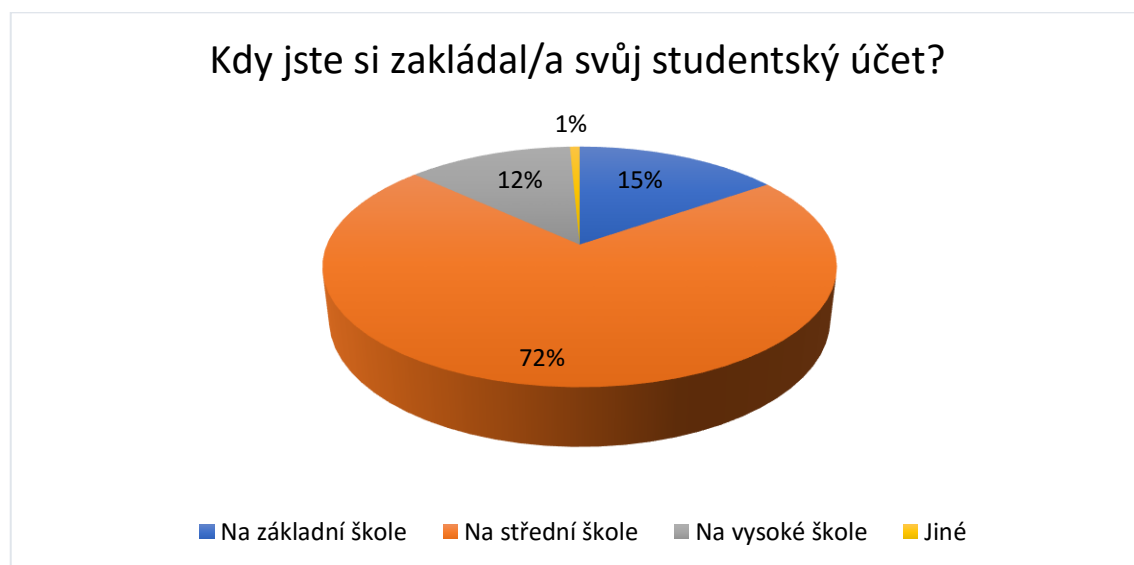
Zdroj: vlastní výzkum

Nejvíce respondentů má svůj studentský účet zřízený u České spořitelny, celkem 35 respondentů, dále u Komerční banky (27 respondentů) a u ČSOB (25 respondentů).

Žádný z dotazovaných nemá účet u Oberbank AG. 6 respondentů zvolilo možnost „jiné“, přičemž jimi vyplněné účty jsou vedeny u Sparkasse, Equa bank, Fio bank, jeden z respondentů zde vyplnil vlastnictví dvou účtů, vedených u Fio bank a VuB. Celkem čtyři respondenti zvolili možnost, že mají kromě studentského účtu i další běžný účet, ale pouze jeden z nich uvedl další účty, kterých je vlastníkem, jednalo se v tomto případě o majitele účtu u České spořitelny, MONETY Money Bank a UniCredit Bank. Ostatní, kteří uvedli, že mají kromě studentského účtu i účet běžný, bohužel nezaškrtnuli žádnou z uvedených možností, tedy není jasné, u jaké banky je studentský účet veden.

Následující otázka se zabývá obdobím, v němž byl tento účet založen. Možnosti a počty odpovědí jsou znázorněny v grafu č.2. Nejčastěji si respondenti svůj účet založili na střední škole, 72 % respondentů, celkem 98 osob, tedy v období, kdy si začínají mladí vydělávat peníze, zejména na letních brigádách. 15 % respondentů si účet založilo již na škole základní a 12 % respondentů až na vysoké škole. Zbývající jediný respondent zvolil možnost jiné, přičemž uvedená odpověď respondenta byla „před nástupem na VŠ“.

Graf č. 2 Založení studentského účtu z hlediska časového (n=137)

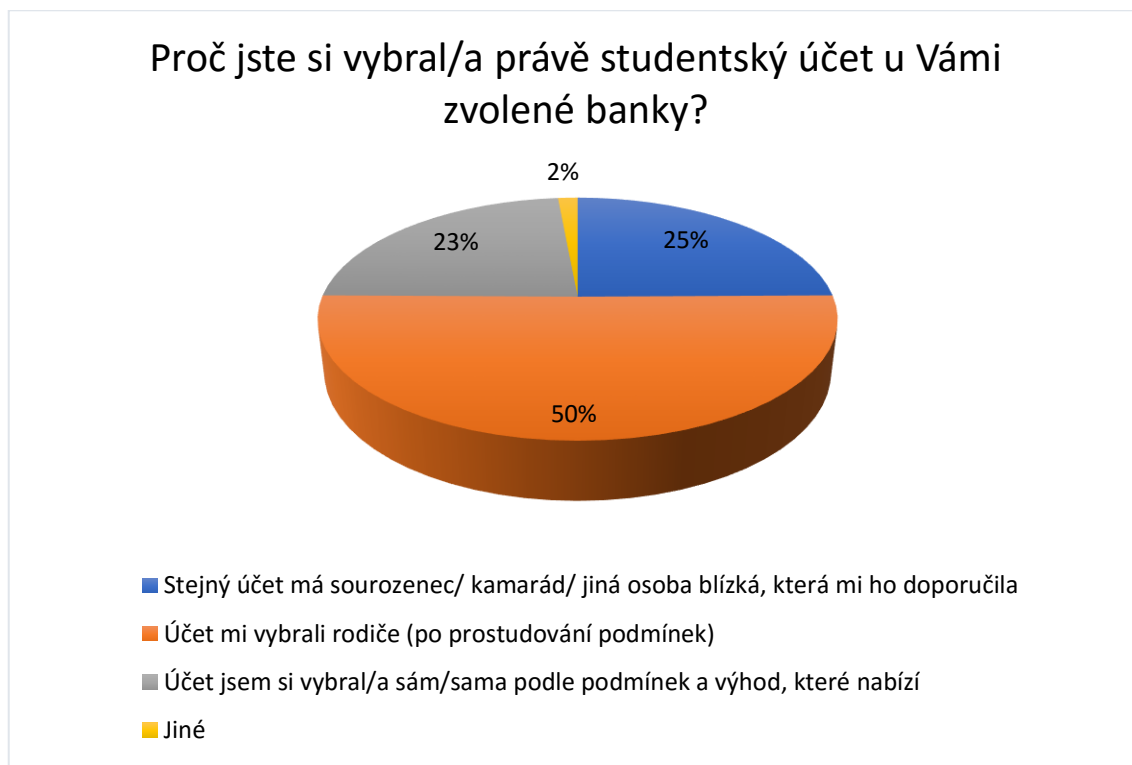


Zdroj: vlastní výzkum

Respondenti byli dotazováni také na důvod volby dané banky, u níž mají svůj účet vedený, zda má stejný účet některá blízká osoba, či účet vybírali respondenti rodiče, resp. respondent si účet zvolil sám. Také u této otázky byla možnost odpovědi „jiné“. Svou vlastní odpověď uvedli dva respondenti, přičemž se jednalo o výběr účtu finančním poradcem a výběr banky dle rychlosti dodání debetní karty. Celkem polovině respondentů

vybírali účet rodiče, 23 % respondentů si účet po prostudování podmínek a výhod vybralo samo, 25 % respondentů má účet zřízený u banky na doporučení blízké osoby.

Graf č. 3 Důvod volby dané banky (n=137)

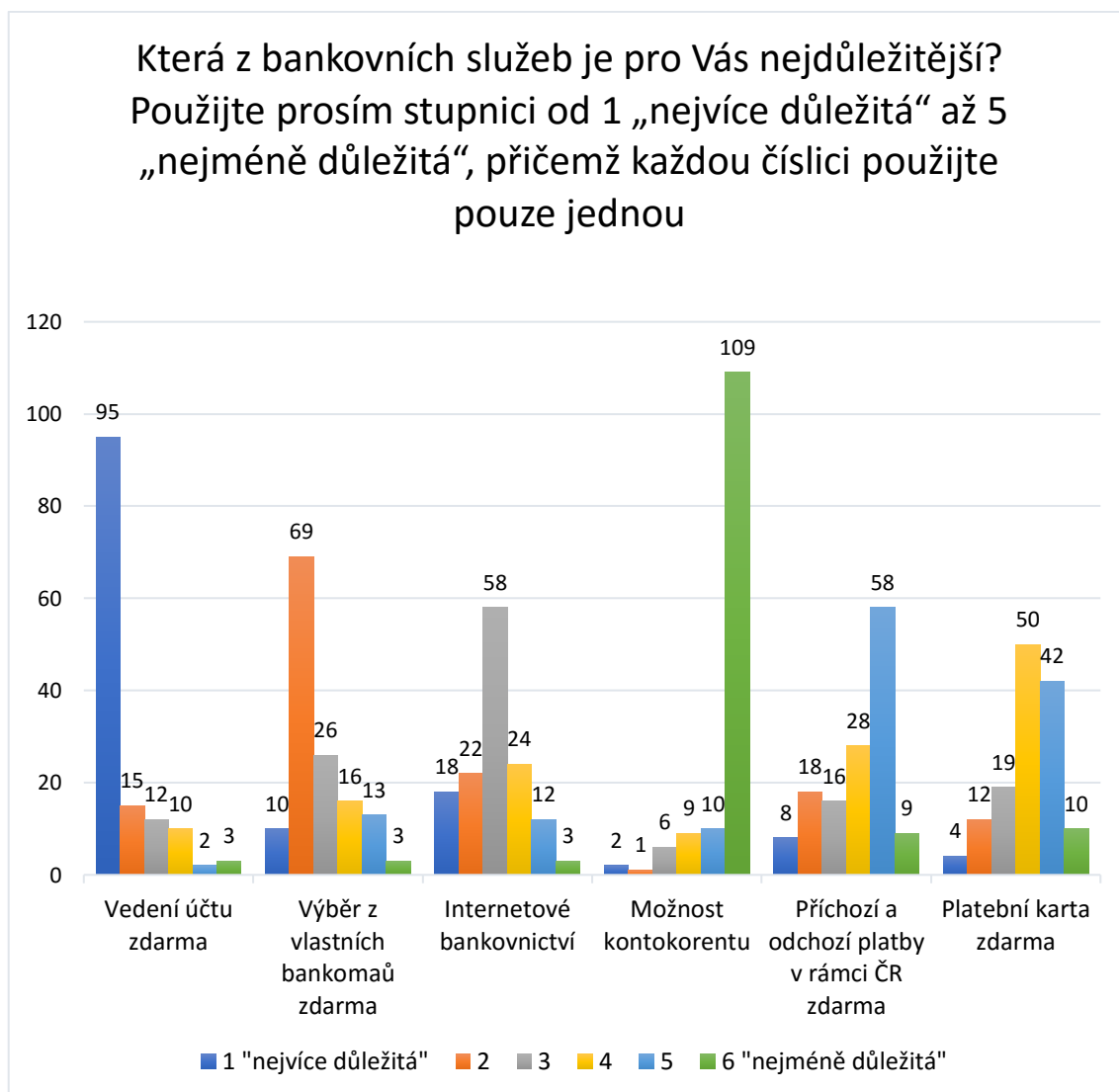


Zdroj: vlastní výzkum

Mým logickým předpokladem bylo, že pokud rodiče vybírali účet pro své dítě, resp. mladistvého u nějaké banky, mohlo být důvodem to, že oni sami mají účet vedený u stejné banky. Proto pomocí následující otázky zjišťuji, zda má někdo z nejbližší rodiny účet vedený u stejné banky jako respondent. U 75 % respondentů bylo potvrzeno, že má některý člen rodiny vedený účet u stejné banky, u zbylých 25 % se banky neshodují.

Další otázka dotazníku má za úkol přimět respondenty k zamyšlení, která z vybraných bankovních služeb je pro ně nejdůležitější. U šesti vybraných služeb respondenti volí odpovědi 1 „nejvíce důležitá“ až 6 „nejméně důležitá“, přičemž každá odpověď měla být použita pouze jednou. Pro hodnocení důležitosti byly vybrány následující bankovní služby: vedení účtu zdarma, výběr z vlastních bankomatů zdarma, internetové bankovníctví, možnost kontokorentu, příchozí a odchozí platby v rámci ČR zdarma, platební karta zdarma. Hodnocení důležitosti služeb z pohledu respondentů je znázorněno v následujícím grafu (č. 4).

Graf č. 4 Hodnocení důležitosti vybraných bankovních služeb (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Pro 69 % respondentů je nejdůležitější službou z jmenovaných vedení účtu zdarma. Naopak nejméně důležitou službou se zdá být možnost kontokorentu, kterou číslicí „6“ označilo celkem 109 respondentů (55 %).

V případě vedení účtu zdarma byla nejčastěji volenou možností „1“, tedy nejvíce důležité a naopak nejmenší počet respondentů (dva a tři) volili hodnotu „5“ a „6“, pro tyto respondenty není vedení účtu zdarma vůbec důležité. V případě výběru z vlastních bankomatů zdarma nejčastěji respondenti volili hodnotu „2“, naopak nejméně často „6“. Internetové bankovníctví bylo 58 respondenty hodnoceno číslem „3“, tedy jako spíše důležité, nejméně často byla v tomto případě vybrána možnost „nejméně důležitá“, tedy „6“. Kontokorent je službou, kterou jako nejméně důležitou označilo 109 respondentů, tato možnost zde naprosto předčila ostatní hodnoty důležitosti. Platby zdarma v rámci ČR

byly označeny 58 respondenty hodnotou „5“. Možnost platební karty zdarma byla nejčastěji označována hodnotou „4“. Tedy výsledné pořadí dle důležitosti je následující:

1. vedení účtu zdarma,
2. výběr z vlastních bankomatů zdarma,
3. internetové bankovníctví,
4. platební karta zdarma,
5. příchozí a odchozí platby v rámci ČR zdarma,
6. možnost kontokorentu.

Dále bylo zjišťováno, zda respondenti platí častěji hotově či kartou. 61 % respondentů častěji využívá možnost placení platební kartou. Zbýlých 39 % raději využívá platby v hotovosti.

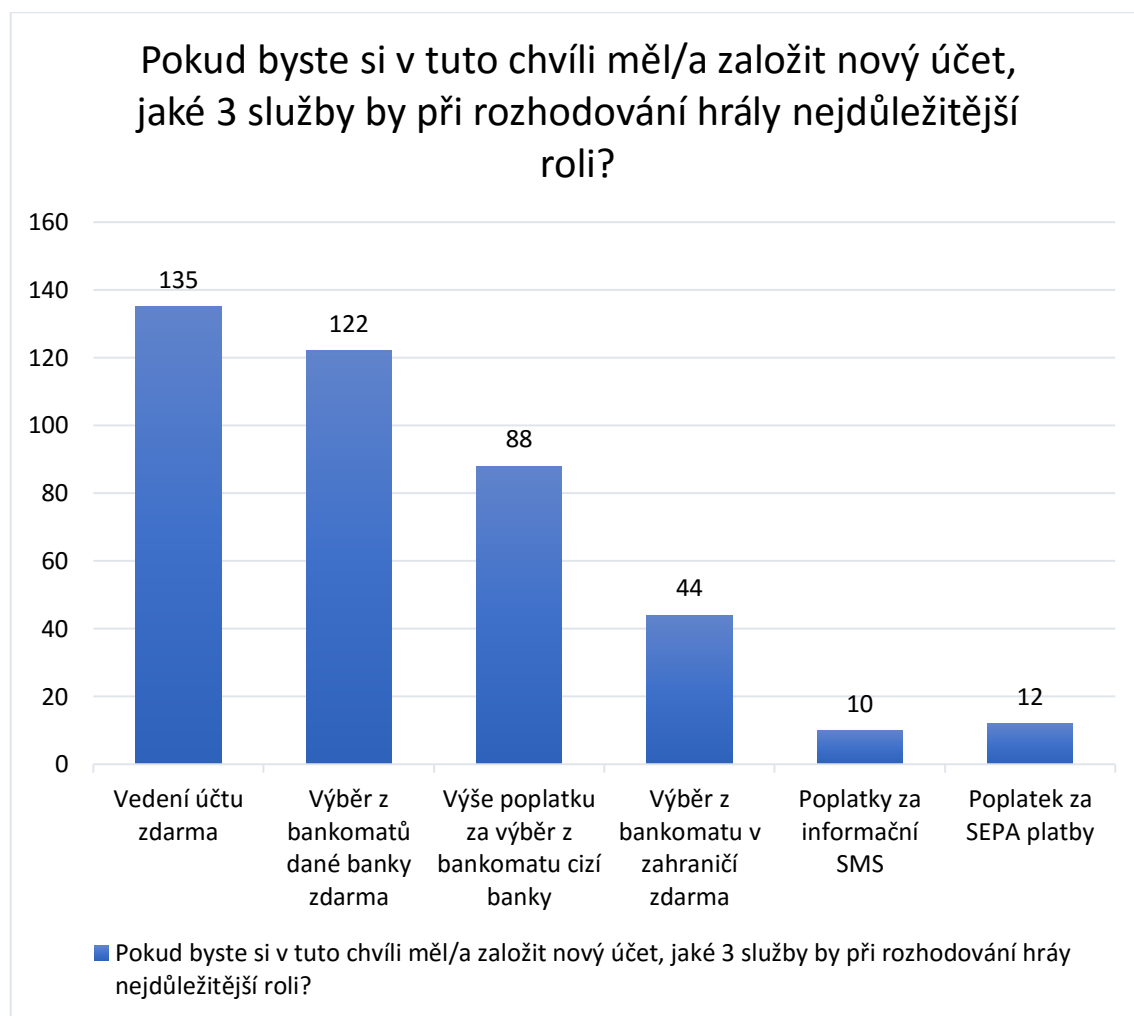
Otázka č. 10 byla zaměřena na zjištění formy, v níž si respondenti nechávají zasílat výpis z účtu, zda elektronicky, zdarma nebo v podobě papírové za poplatek, který je určený bankou. Další možnou odpovědí bylo, že respondent pro sledování pohybu peněz využívá internetové bankovníctví. Tuto možnost zvolilo 79 % respondentů. Pouze 5 respondentů si platí za zasílání výpisu v papírové podobě, zbylých 17 % respondentů (24 osob) využívá možnosti elektronického výpisu zasílaného online.

Respondenti byli dále dotazováni na nejvyužívanější službu ze 3 vybraných – platba platební kartou, výběr hotovosti z bankomatu a platba platebním příkazem. Nejčastěji volenou odpovědí z vybraných služeb byla možnost platby platební kartou, konkrétně 75 % respondentů, jen 15 % respondentů nejčastěji z uvedených služeb využívá platbu platebním příkazem. Odpovědi respondentů jsou zobrazeny v grafu, který je součástí příloh (Příloha č. 7).

Cílem další otázky bylo zjistit, jaké 3 služby jsou rozhodující při zakládání nového bankovního účtu. 3 nejčastější odpovědi byly „vedení účtu zdarma“, „výběr z bankomatů dané banky zdarma“ a „výše poplatku za výběr z bankomatu cizí banky“. Celkem bylo tedy označeno 411 odpovědí (137 respondentů, 3 odpovědi). Pouze 10 respondentů zvolilo možnost „poplatky za informační SMS“. Poplatek za SEPA platby byl druhou nejméně častou odpovědí, tuto možnost vybralo 12 osob jako jednu ze tří nejdůležitějších služeb. Četnost odpovědí je znázorněna pomocí grafu č. 5. Nejdůležitější službou se stalo

vedení účtu zdarma, následovaly výběry z bankomatů dané banky zdarma a výše poplatku za výběr z bankomatu cizí banky.

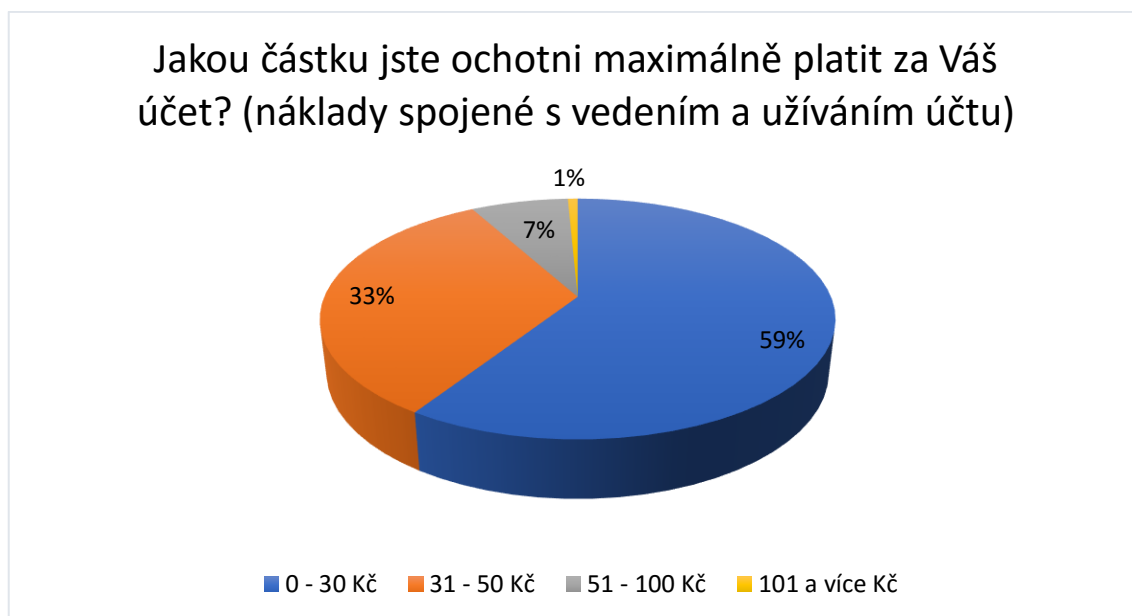
Graf č. 5 Služby rozhodující pro založení nového účtu (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Následující otázka dotazníku zjišťuje maximální částku, kterou by byli respondenti ochotni pravidelně platit za svůj účet, tedy náklady spojené s vedením a užíváním studentského účtu. Odpovědi jsou zobrazeny v grafu č. 6. Nejčastější odpovědí byla možnost „0-30 Kč“, druhou nejčastější pak „31–50 Kč“, pouze jeden z respondentů by byl ochotný platit více než 100 Kč.

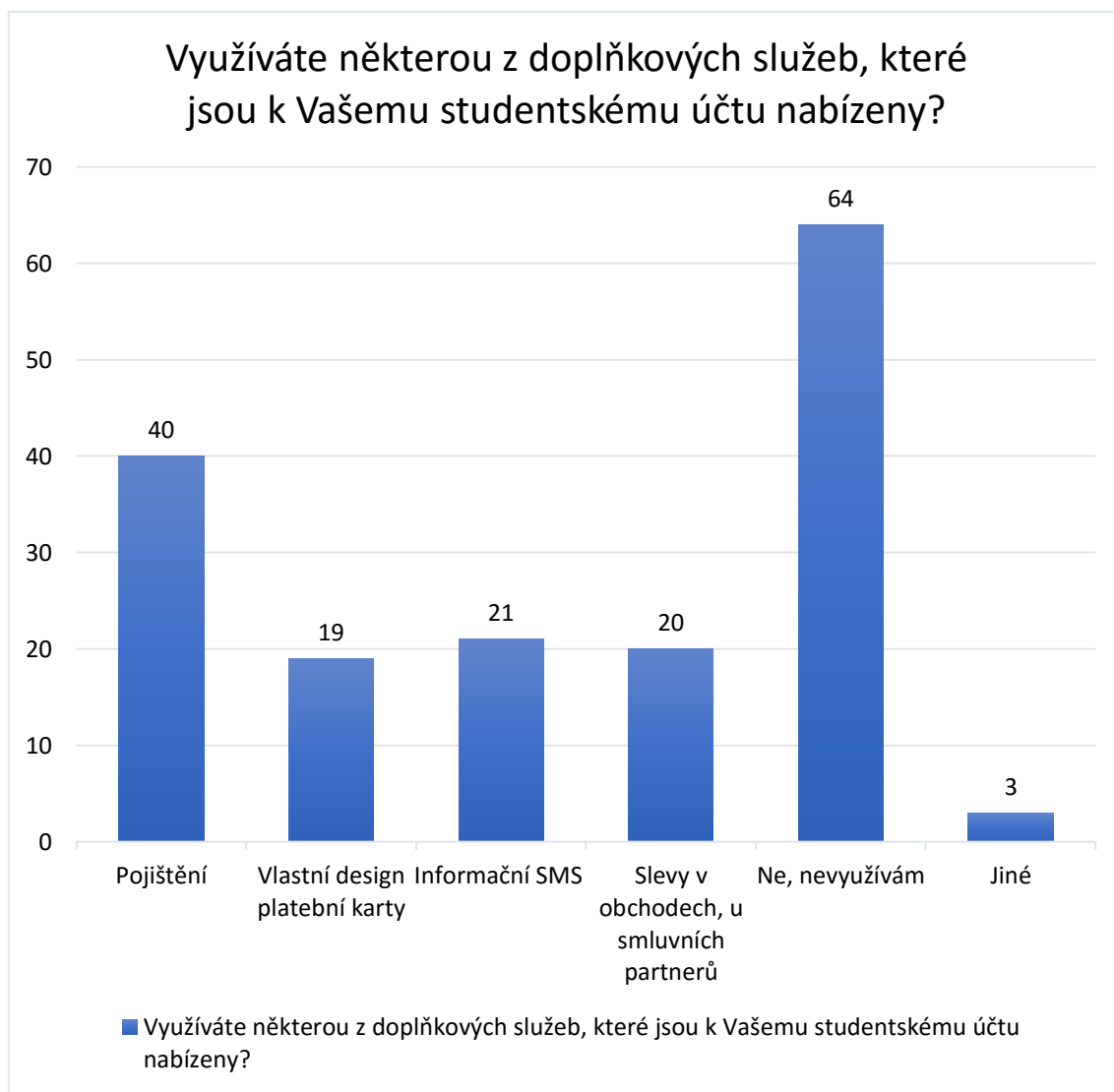
Graf č. 6 Maximální částka za účet (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

K bankovním účtu je možné využívat i další služby, které banka nabízí, mezi nimi např. pojištění, vlastní design platební karty, informační SMS, slevy u smluvních partnerů a jiné. Zde mohli respondenti zvolit i více odpovědí. V následujícím grafu (graf č.7) můžeme vidět, že 64 respondentů nevyžívá žádnou z nabízených bankovních služeb. Tři respondenti zvolili možnost jiné. Jeden respondent dříve využíval zejména cestovní pojištění, ale tyto výhody již není možné využívat, další respondenti využívají iBod a spořicí účet. Vlastní design platební karty, resp. možnost výběru designu je rozšířena mezi větší počet bank, přesto ji využívá pouze 19 respondentů, tedy 14 %. Nejvíce využívanou službou je pojištění, které využívá 40 respondentů.

Graf č. 7 Využívání doplňkových služeb (n=137; možnost více odpovědí)

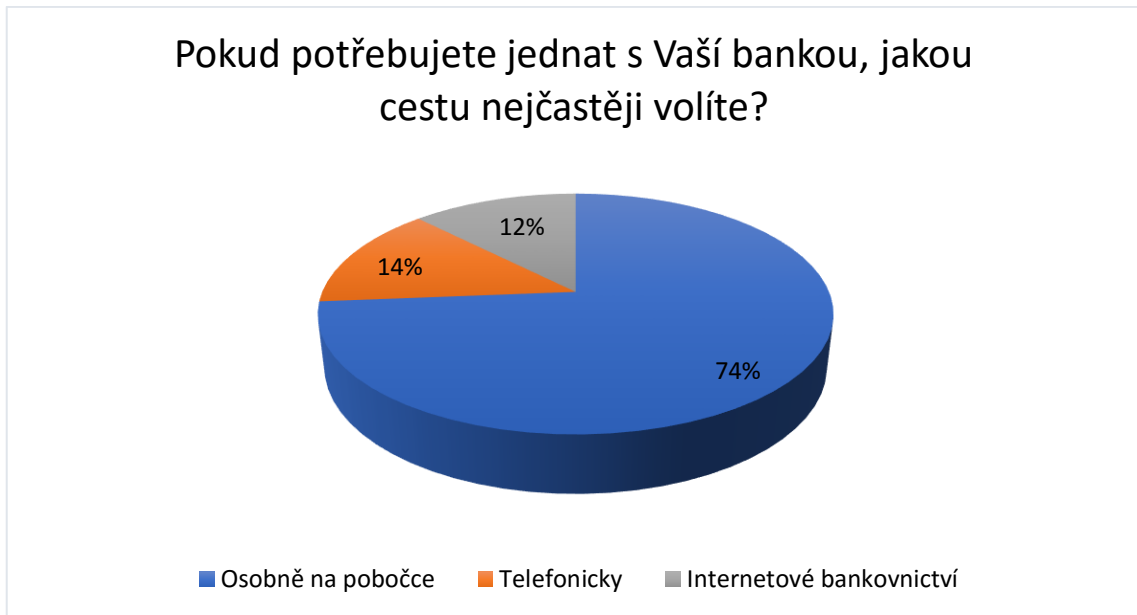


Zdroj: vlastní výzkum

Dle další otázky 41 % respondentů v nabídce své banky nechybí žádná doplňková služba, 12 % z dotazovaných některou další službu postrádá, zbylých 47 % respondentů neví. Graf této otázky je součástí příloh (Příloha č. 8).

Otázka č. 16 se zaměřuje na komunikaci s bankou a nejčastěji voleným způsobem komunikace. Zda jednáme nejraději s bankou, resp. jejími zaměstnanci osobně na pobočce, telefonicky nebo skrze internetové bankovníctví. Dle preferovaného způsobu komunikace může být důležitým faktorem pro výběr banky právě množství poboček. Osobní komunikaci při řešení problémů upřednostňuje 74 % respondentů. Telefonické jednání nejčastěji volí 14 % respondentů, zbylých 12 % řeší situaci nejčastěji skrze internetové bankovníctví.

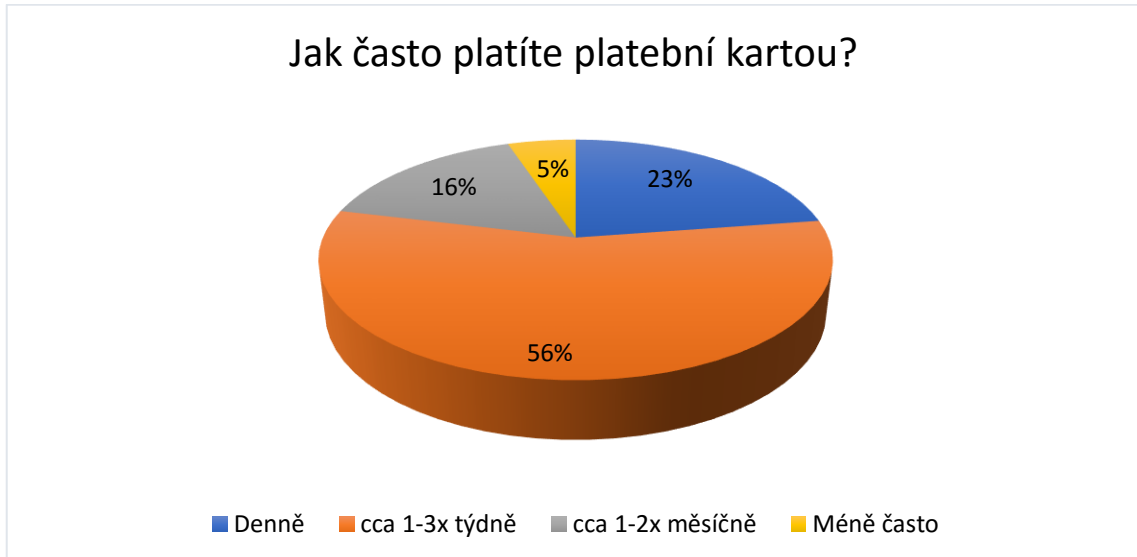
Graf č. 8 Nejčastější způsob pro komunikaci s bankou (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Následující otázka, č.17, se zabývá frekvencí placení platební kartou. Četnost odpovědí je znázorněna v následujícím grafu (č.9).

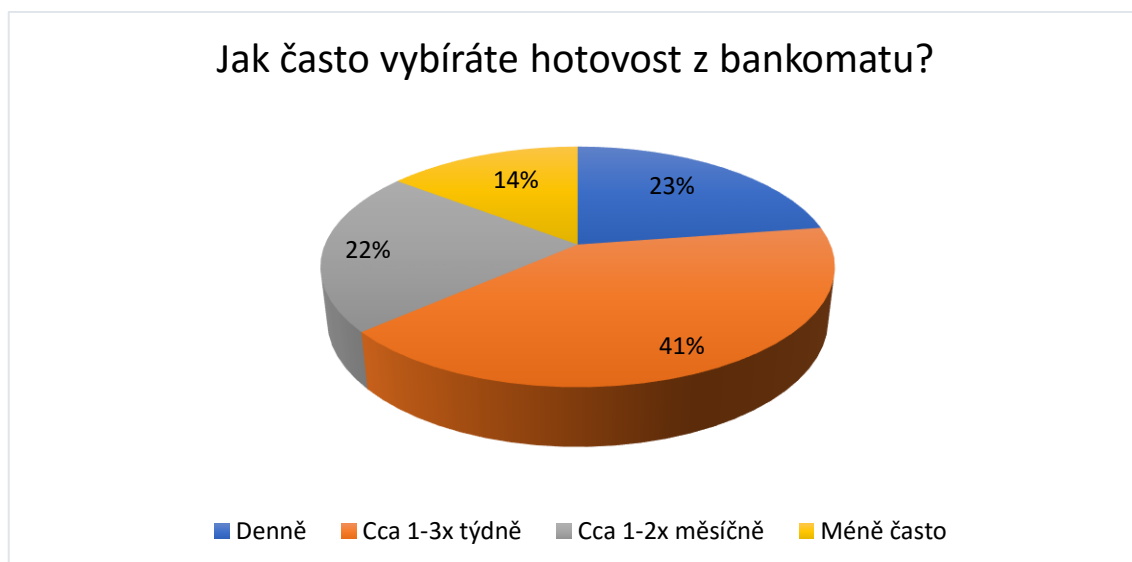
Graf č. 9 Frekvence placení platební kartou (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Otázka týkající se výběru hotovosti z bankomatu (otázka č. 18) a jeho četnosti byla podkladem pro graf č. 10. Nejčastější odpovědí respondentů byla možnost „1-3 x měsíčně“, kterou zvolilo 41 % respondentů. 23 % a 22 % respondentů vybírá hotovost z bankomatů alespoň 1x týdně, resp. max. 1x měsíčně, zbylých 14 % méně často.

Graf č. 10 Četnost výběru hotovosti z bankomatu (n=137)

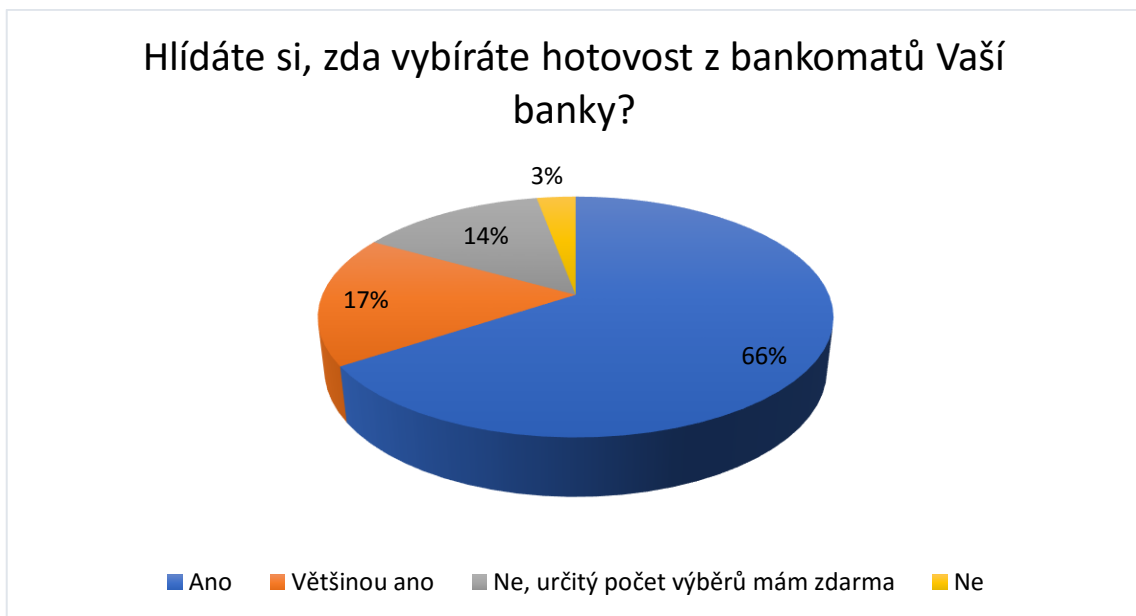


Zdroj: vlastní výzkum

S výběrem hotovosti z bankomatů souvisí i možné poplatky, které jsou klientům účtovány. Možností je vybírat z bankomatů vlastní banky, jelikož tento úkon bývá zdarma nebo nehledět na poplatek a v případě potřeby vybrat hotovost z kteréhokoli bankomatu. Respondenti nejčastěji cíleně vybírají hotovost z bankomatů vlastní banky, jelikož tato služba nebývá zpoplatněna. Našli se i další, kteří poplatky neřeší a vyberou kdykoli potřebují z nejbližšího bankomatu.

U této otázky bylo možné vybírat ze čtyř různých odpovědí, které jsou v grafu jako odpovědi „ano“, přičemž celá možnost zněla „ano, je to zdarma“, odpověď „většinou ano“ v celém znění „většinou ano, pokud není poblíž, vyberu z jiného bankomatu (za poplatek)“, dále „ne, určitý počet výběrů mám zdarma“ v úplném znění „Ne, př. 3 nebo 5 výběrů z bankomatu cizí banky mám zdarma, ale pokud vybírám častěji, už pouze z bankomatů mé banky“ a poslední možnost „ne“, neboli „ne, tyto poplatky neřeším (nejsou pro mě tak vysoké)“. Největší počet respondentů, konkrétně 66 % vybírá hotovost z bankomatů vlastní banky. Pouze tři respondenti poplatky za výběr hotovosti neřeší vůbec.

Graf č. 11 Výběr hotovosti z bankomatů vlastní, resp. cizí banky (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Pro výběr hotovosti je zejména u respondentů, kteří vybírají často důležitá dostupnost bankomatů dané banky. Počty bankomatů některých bank byly již uvedeny v předchozí části diplomové práce. Bylo zjišťováno, jak jsou respondenti spokojeni s dostupností bankomatů. Pozitivně hodnotí dostupnost bankomatů vlastní banky celkem 87 % respondentů, nespokojených je 13 % respondentů, z nichž 5 respondentů je naprosto nespokojeno.

V následující tabulce je zobrazena spokojenost respondentů s dostupností bankomatů vlastní banky, spolu s informací o bance, u níž mají respondenti své účty zřízeny a vedeny.

Tabulka 3 Spokojenost klientů jednotlivých bank s dostupností bankomatů (n=137)

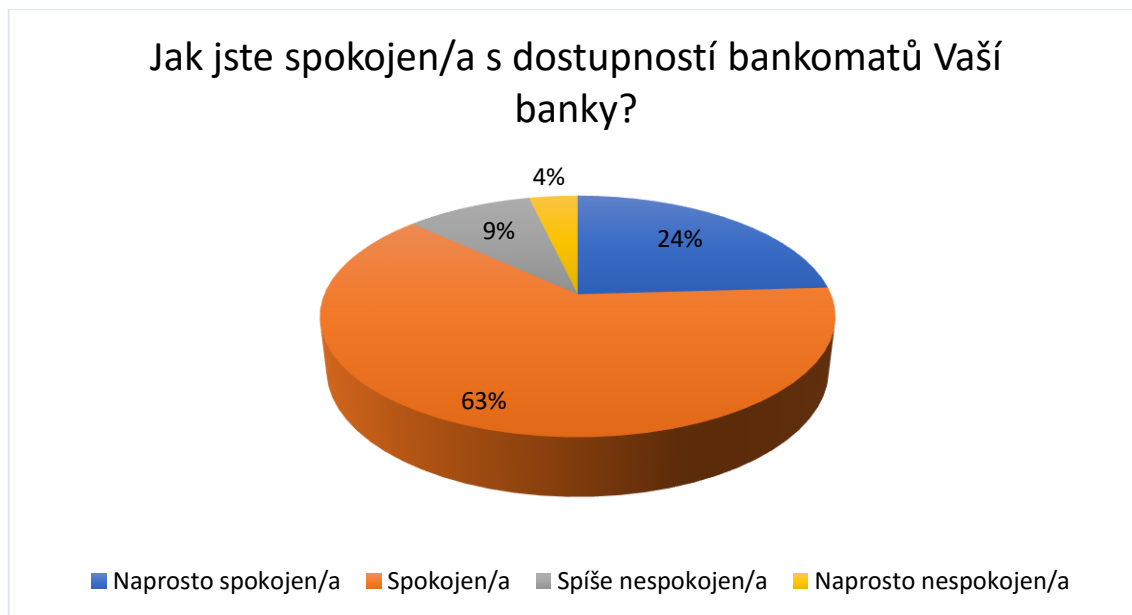
	Spokojen/a	Nespokojen/a	Celkem respondentů
	POČET	POČET	POČET
Air Bank	2	1	3
Česká spořitelna	34	1	35
ČSOB	24	1	25
Equa bank	1	1	2
Era/ Poštovní spořitelna	7	0	7
Fio Bank	1	1	2
Komerční banka	23	4	27
mBank	3	1	4
MONETA Money Bank	11	4	15
Raiffeisenbank	2	1	3
Sparkasse	1	1	2
UniCredit Bank	8	1	9
Uživatelé studentského i běžného účtu	2	1	3
CELKEM	119	18	137

Zdroj: vlastní výzkum

Celkem je s dostupností bankomatů své banky spokojeno 119 klientů, tedy 87 %. Zbýlých 13 % respondentů spíše nebo vůbec není s dostupností bankomatů své banky spokojeno. Nejvíce spokojeni jsou klienti České spořitelny a Československé obchodní banky, následuje banka Komerční.

Graficky jsou odpovědi respondentů zobrazeny pomocí grafu č. 12.

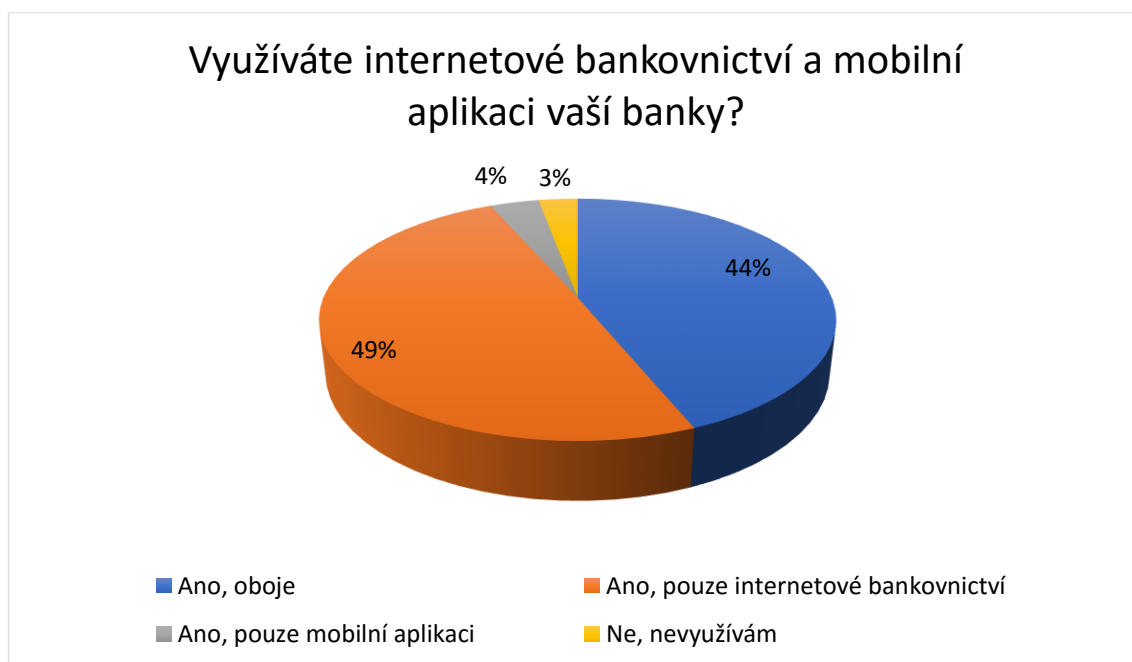
Graf č. 12 Spokojenost s dostupností bankomatů (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Otázka č. 21 zjišťuje využívání internetového bankovníctví a mobilních aplikací. Celkem 60 respondentů, tedy 44 %, využívá internetové bankovníctví i mobilní aplikaci. 49 % využívá pouze internetové bankovníctví a 4 % pouze aplikaci na svém mobilním telefonu. Možnost „ne, nevyžívám“ zvolili pouze čtyři ze všech respondentů.

Graf č. 13 Využívání internetového bankovníctví a mobilní aplikace banky (n=137)

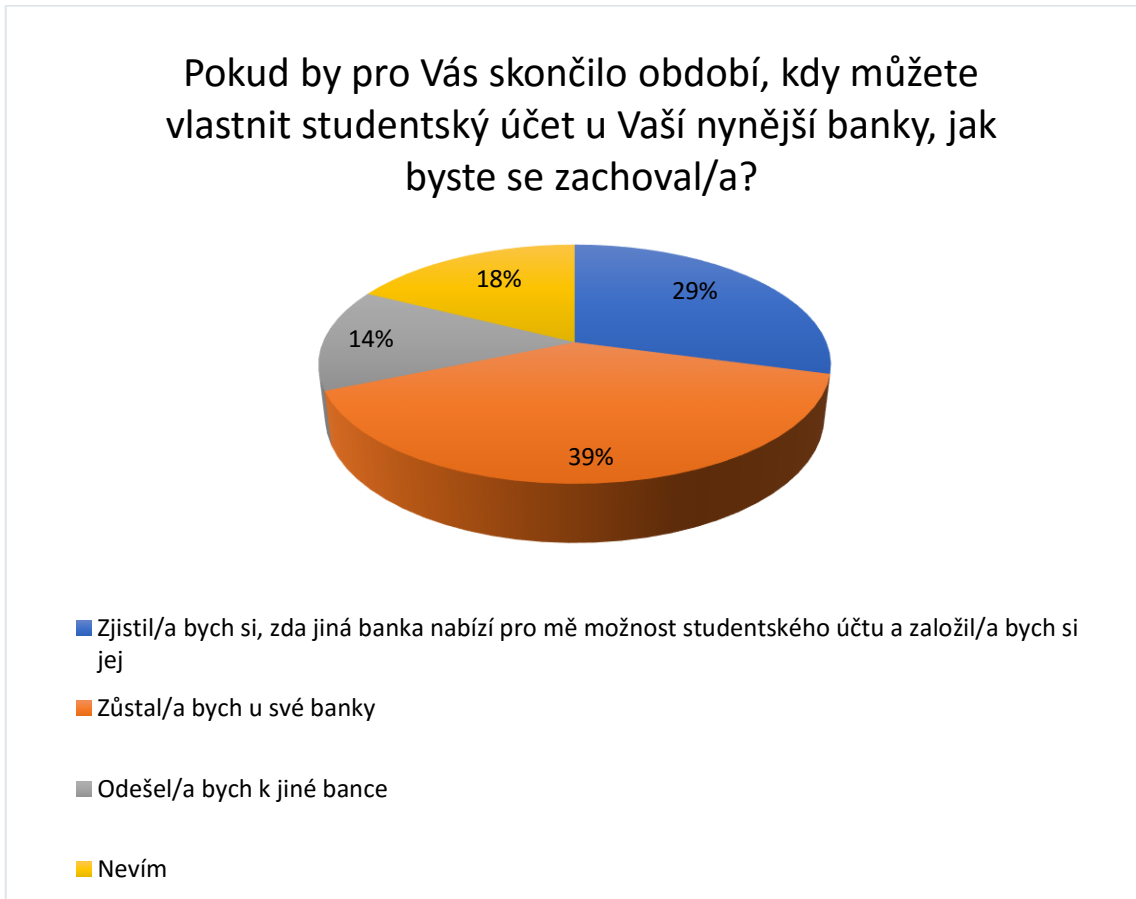


Zdroj: vlastní výzkum

Bankovní účet je produktem, jež zvláště v moderní době není záležitostí jen tuzemskou, ale je možné s ním pracovat a využívat ho i v zahraničí. Proto byly otázky č. 22 a 23 zaměřeny právě na využívání služeb v zahraničí. Grafy jsou součástí příloh diplomové práce. 30 % respondentů někdy vybíralo hotovost z bankomatu v zahraničí a 48 % respondentů platilo svou platební kartou mimo území ČR. Z respondentů se zkušeností s platbou v zahraničí (n= 65) platilo platební kartou 9 respondentů i přestože má tuto službu zpoplatněnou. Zbýlých 56 respondentů, kteří využili placení platební kartou v zahraničí, má tuto službu zdarma ke svému účtu.

Možnost vlastnit studentský bankovní účet není neomezená, naopak, je omezena zejména věkem. Další otázka je zaměřena na situaci, kdy by pro respondenty skončilo období, kdy mohou u své banky vlastnit studentský účet, např. oslavili by své 27. narozeniny (individuálně dle podmínek stanovených vybranou bankou), a jejich následné chování. 39 % respondentů by zůstalo své dosavadní bance věrných a zůstalo by u ní, dalších 14 % by odešlo k bance konkurenční. 29 % tázaných by zjišťovalo, zda by jim jiná banka byla schopná nabídnout studentský účet a 18 % respondentů neví, jak by se v takovou chvíli zachovalo. Odpovědi respondentů jsou zobrazeny v následujícím grafu (č. 14).

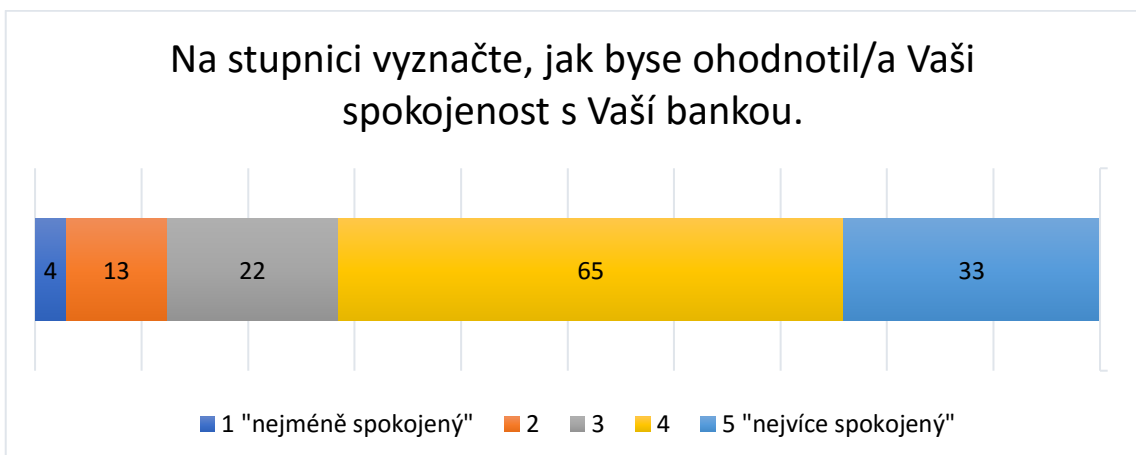
Graf č. 14 Chování respondentů po uplynutí období, kdy u vybrané banky mohou vlastnit studentský účet (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Otázka č. 25 byla zaměřena na spokojenost respondentů s jejich bankou. V tomto případě bylo využito stupnice, na níž respondenti označovali, jak jsou spokojení, od 1 (= „nejméně“) do 5 (= „nejvíce“). Odpovědi vidíme v následujícím grafu č. 15.

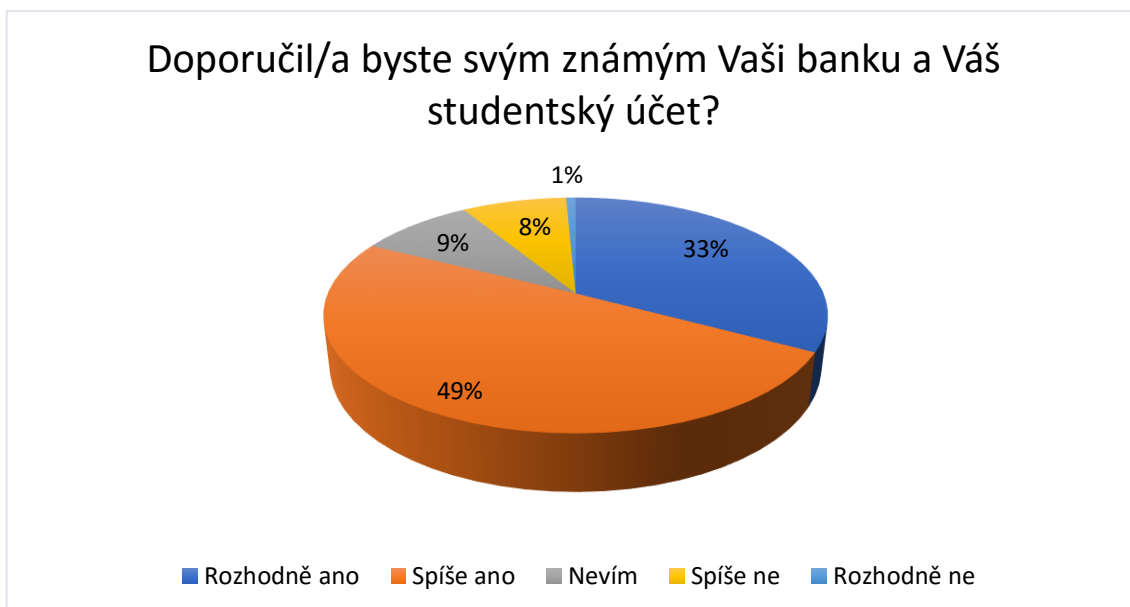
Graf č. 15 Spokojenost respondentů s jejich bankou (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Otázka č. 26 navazuje na otázku předchozí. Cílem bylo zjistit, zda by respondenti doporučili svou banku a svůj studentský účet svým známým. Odpovědi jsou v grafu č. 16. 82 % respondentů by svůj účet doporučilo, z toho 45 respondentů rozhodně ano, a 68 respondentů spíše ano. Naopak nedoporučilo by svůj účet 9 % respondentů, spíše ne 11 respondentů a jeden respondent by svůj účet rozhodně nedoporučil. 9 % respondentů neví.

Graf č. 16 Doporučení své banky a studentského účtu známým (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

V následující tabulce (č. 4) je spokojenost respondentů se svou bankou, bankovním účtem zobrazena pro konkrétní bankovní instituce, u nichž respondenti své účty mají.

Tabulka 4 Spokojenost, resp. nespokojenost s vybranou bankovní institucí (n=137)

Spokojenost/ Bankovní instituce	Spokojen/a (hodnota 4, 5)	Nevím (hodnota 3)	Nespokojen/a (hodnota 1,2)	Celkem
	POČET	POČET	POČET	POČET
Air Bank	3	-	-	3
Česká spořitelna	22	8	5	35
ČSOB	23	1	1	25
Equa bank	2	-	-	2

Era/ Poštovní spořitelna	4	1	2	7
Fio Bank	1	1	-	2
Komerční banka	18	8	1	27
mBank	4	-	-	4
Moneta Money Bank	8	3	4	15
Raiffeisenbank	1	-	2	3
Sparkasse	2	-	-	2
UniCredit Bank	8	-	1	9
Uživatelé studentského i běžného účtu	2	-	1	3
CELKEM	98	22	17	137

Zdroj: vlastní výzkum

Otázka č. 27 byla určena opět všem, tedy i respondentům, kteří nevlastní studentský běžný účet. Tato otázka otevírá problematiku kontokorentu. Respondenti byli požádáni, aby popsali, co je kontokorent, jednalo se tedy o otevřenou otázku. Možnost „nevím“ vybralo celkem 25 % respondentů, zbylých 75 % se pokusilo pojem vysvětlit. 73 % respondentů odpovědělo správně, resp. popsali kontokorent způsobem, u kterého bylo možné předpokládat, že znají tento pojem a ví o jakou službu se jedná.

Mnoho respondentů zmiňuje možnost „jít do mínusu“, ale též bezplatnost v případě časného splacení, nebo naopak vysoké úroky v případě splacení se zpožděním. Též bylo uváděno, že kontokorent se splácí v případě příjmu peněžních prostředků na bankovní účet automaticky. Pro ujasnění uvádím definici ze slovníku Ministerstva financí ČR (Ministerstvo financí ČR₂, ©2013):

Kontokorent

„Účet, na kterém klient může čerpat do mínusu v rámci předem stanoveného limitu. Říkáme také, že klient má bankou povoleno přečerpání na účtu do určité výše. Někdy může být klientovi tato služba poskytnuta na jeho běžném účtu, jindy na účtu speciálně k tomu vyhrazenému.“

Otázka č. 28 zjišťuje využívání možnosti kontokorentu mezi studenty. Zde byla volba jednoduchá, odpovídat bylo možné ano či ne. Celkem 28 % respondentů již někdy

kontokorent využílo. Výrazně větší je skupina respondentů (72 %), kteří doposud kontokorent nevyužili.

Další otázky opět zjišťují, zda respondenti znají a dokáží vysvětlit dva pojmy, jedná se o pojem SIPO a pojem SEPA platba. Opět se jednalo o otevřené otázky. Celkem 240krát byla v rámci těchto dvou otázek zvolena odpověď „nevím“. U otázky č. 29 se jednalo o 80 respondentů a 160 respondentů nevědělo odpověď u otázky č. 30. Oba pojmy byly vysvětleny v teoretické části diplomové práce. Závěrem je však možné říci, že tyto pojmy nejsou vždy jasné, přestože např. pojem SIPO je hojně užívaný. Pojem SIPO ovšem nedokázalo správně popsat 123 respondentů (pokusilo se o to 43 respondentů, zbylých 80 zvolilo odpověď „nevím“), pouze 77 respondentů, tedy 39 %, chápe podstatu pojmu SIPO. V odpovědích respondentů bylo často zmíněno, že se jedná o službu poskytovanou Českou poštou. U pojmu SEPA je znalost, resp. schopnost vysvětlit tento pojem nižší. Správně popsal SEPA platbu jen 35 respondentů, zbylých 165 respondentů tento pojem nezná. 160 respondentů zvolilo možnost „nevím“, 5 respondentů se pokusilo pojem vysvětlit, ale nesprávně.

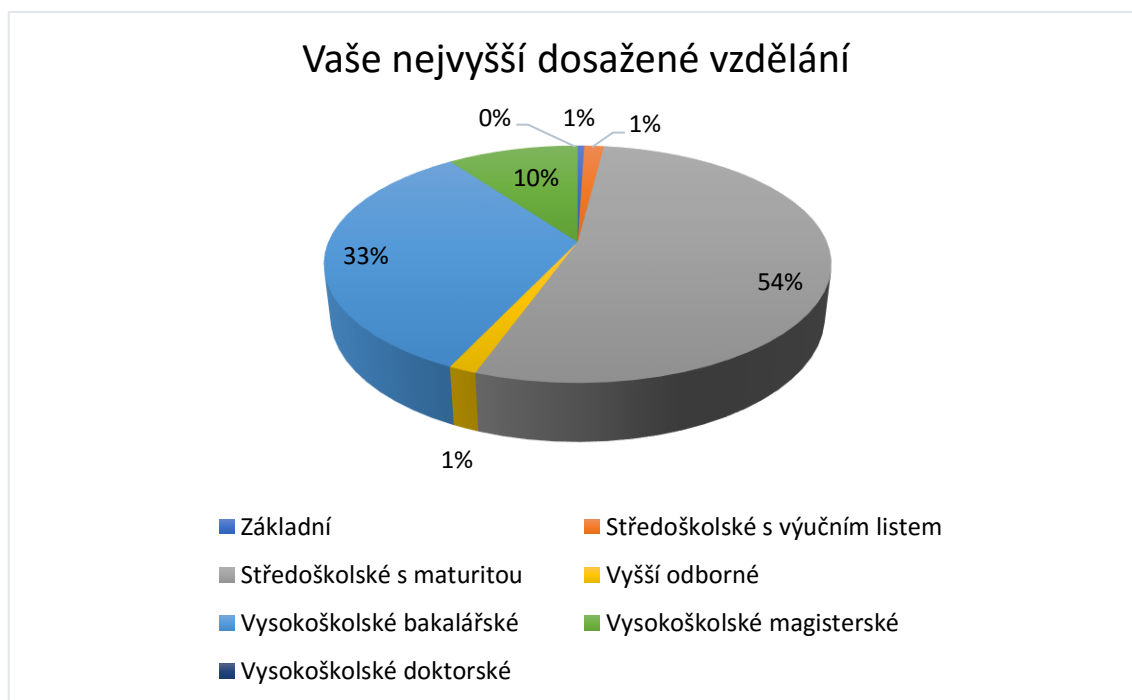
Posledních šest otázek dotazníku je zaměřeno na identifikaci respondentů.

Samozřejmostí je zjistit, kolik respondentů tvořili muži a kolik ženy. Celkem se výzkumu účastnilo 200 respondentů, přičemž 41 % tvořili muži a 59 % ženy, graf je součástí příloh (Příloha č. 12)

Věkové rozložení respondentů je uvedeno v grafu, který je také součástí příloh (Příloha č. 13). Největší počet respondentů byl ve věku 19-22 let a 23-26 let. Pouze jediné osobě bylo 15-18 let.

Dále byli respondenti dotazováni na nejvyšší dosažené vzdělání. Zde byla možnost volby od základního až po vysokoškolské doktorské. Nejvíce zúčastněných respondentů má dokončené středoškolské vzdělání s maturitou, konkrétně 107 respondentů, tedy 54 %. Naopak, ze zúčastněných respondentů bylo nejméně se vzděláním vysokoškolským doktorským (žádný respondent) a dokončenou základní školou, pouze 1 respondent. Rozložení respondentů dle vzdělání je v následujícím grafu (graf č. 18).

Graf č. 17 Nejvyšší dosažené vzdělání (n=200)



Zdroj: vlastní výzkum

Dále bylo zjišťováno, zda jsou respondenti výdělečně činní, a to v jakémkoli pracovním poměru, z něhož jim plyne pravidelný finanční příjem. Výzkumu se účastnilo 130 (70 %) respondentů s pravidelným měsíčním příjmem, zbylých 70 (30 %) respondentů není v pracovním poměru, z něhož by plynul pravidelný příjem. Další otázkou bylo zjišťováno, v jakém rozmezí se jejich měsíční příjem pohybuje. Pokud respondenti nejsou výdělečně činní ve smyslu zmíněném výše, předpokládala jsem, že i v takovém případě nějaký příjem mají. 68 respondentů z celkového počtu 70, kteří nejsou výdělečně činní mají měsíční příjem do 10 000 Kč, jeden respondent mezi 10 001 a 20 000 Kč a jeden dokonce vyšší než 35 000 Kč.

Poslední otázka zjišťuje počet obyvatel místa (obce, města) v němž respondenti žijí. Opět bylo dáno rozmezí. 46 % respondentů žije v obci, která má méně než 10 000 obyvatel, 31 % v obci s 10 000 – 49 999 obyvateli, respondenti z větších měst jsou celkem vyrovnání, 11 % žije v obci, kde je počet obyvatel mezi 50 000 a 99 999, zbylých 12 % v obci s počtem obyvatel nad 100 000, grafické znázornění je součástí příloh (Příloha č. 15)

4.3 Hodnocení stanovených hypotéz

V této části diplomové práce budou hodnoceny stanovené hypotézy. Pro jejich testování byl zvolen test Chí-kvadrát. Hladina významnosti byla stanovena na 5 %, tedy hladina významnosti $\alpha = 0,05$. Tato hodnota je důležitá pro zamítnutí, resp. nezamítnutí nulové hypotézy H_0 . Námi získané hodnoty p-value budou srovnávány právě s hodnotou 0,05. V případě, že zjištěná hodnota bude menší než 0,05, nulovou hypotézu H_0 zamítáme a můžeme říci, že hodnoty, jejichž vzájemný vztah jsme testovali jsou závislé. V případě, že námi získaná hodnota bude větší než 0,05, hypotézu H_0 nemůžeme zamítnout a tyto hodnoty na sobě jsou nezávislé.

Hypotéza č. 1: Využívání kontokorentu, resp. zkušenost s ním není závislá na výši měsíčního příjmu.

Pro hodnocení hypotézy bylo využito otázek č. 28 a 35 dotazníkového šetření. Otázky zjišťují zkušenost s kontokorentem mezi respondenty, otázka č.35 zjišťuje výši měsíčního příjmu respondentů. Zde byli respondenti zařazeny do jedné ze čtyř skupin dle svého příjmu. Počet respondentů a jejich odpovědi jsou uvedeny v následující tabulce (č. 5).

Tabulka 5 Kontingenční tabulka pro H_1 (n=200)

Měsíční příjem respondentů	Využil/a jste někdy možnost kontokorentu?		
	ANO	NE	CELKEM
do 10 000 Kč	35	102	137
10 001–20 000 Kč	8	23	31
20 001–35 000 Kč	11	15	26
Více než 35 000 Kč	3	3	6
CELKEM	57	143	200

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Zkušenost s kontokorentem není závislá na měsíčním příjmu respondentů.

H_A : Zkušenost s kontokorentem je závislá na měsíčním příjmu respondentů.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 0,21**
- p-value > 0,05

Získaná p-value je větší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že příjem respondentů a jejich zkušenost s kontokorentem na sobě nejsou závislé.

Závěr: Nulová hypotéza **H₀** **nemůže být zamítnuta**. Vybrané ukazatele jsou na sobě nezávislé.

Hypotéza č. 2: Využívání kontokorentu, resp. zkušenost s ním není závislá na pohlaví.

Pro hodnocení hypotézy byla použita otázka č. 28, která zjišťovala zkušenost respondentů s kontokorentem, a otázka č. 31, zabývající se pohlavím respondentů. Počet respondentů a jejich odpovědi jsou uvedeny v následující tabulce (č. 6).

Tabulka 6 Kontingenční tabulka pro H2 (n=200)

Pohlaví respondentů	Využil/a jste někdy možnost kontokorentu?		
	ANO	NE	CELKEM
Muž	47	35	82
Žena	10	108	118
CELKEM	57	143	200

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H₀ a H_A):

H₀: Zkušenost s kontokorentem není závislá na pohlaví respondentů.

H_A: Zkušenost s kontokorentem je závislá na pohlaví respondentů.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 5,24*10⁻¹⁴**
- p-value < 0,05

Získaná p-value je menší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že pohlaví respondentů a jejich zkušenost s kontokorentem na sobě závislé jsou.

Závěr: Nulovou hypotézu H_0 můžeme zamítnout, **přijímáme alternativní hypotézu H_A** , která říká, že zkušenost s kontokorentem je na pohlaví závislá. Z celkového počtu 82 mužů má zkušenost s kontokorentem 47 z nich, tedy 57 %. Odlišná situace je u žen, mezi nimiž má s kontokorentem zkušenost pouze 10 respondentek z celkového počtu 118, tedy pouze 8 %. Na základě vyhodnocení je možné konstatovat, že muži mají větší sklon k riziku než ženy. Ženy využily kontokorent jen velmi výjimečně.

Hypotéza č. 3: Maximální výše poplatků za vedení a užívání účtu, kterou jsou respondenti ochotni platit, není závislá na jejich měsíčním příjmu.

Pro hodnocení hypotézy bylo využito otázek č. 13 a 35 dotazníkového šetření. Otázky zjišťují, jakou maximální částku jsou respondenti ochotni platit za poplatky, které jsou spojeny s vedením a užíváním účtu, druhá vyžítá otázka zjišťuje výši pravidelného měsíčního příjmu. Odpovědi respondentů jsou uvedeny v tabulce č. 7.

Tabulka 7 Kontingenční tabulka pro H_3 ($n=137$)

Měsíční příjem respondentů	Maximální částka, kterou jsou respondenti ochotni platit za svůj bankovní účet.				
	0-30 Kč	31-50 Kč	51-100 Kč	101 a více Kč	CELKEM
do 10 000 Kč	62	34	5	0	101
10 001–20 000 Kč	10	7	2	0	19
20 001–35 000 Kč	6	4	2	0	12
Více než 35 000 Kč	3	0	1	1	5
CELKEM	81	45	10	1	137

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Měsíční příjem respondentů a maximální částka, kterou jsou respondenti ochotni platit za svůj bankovní účet na sobě nejsou závislé.

H_A: Měsíční příjem respondentů a maximální částka, kterou jsou respondenti ochotni platit za svůj bankovní účet na sobě jsou závislé.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 1,89 * 10⁻⁴**
- p-value < 0,05

Získaná p-value je menší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že měsíční příjem respondentů a hodnota maximální částky, kterou jsou ochotni platit za vedení a užívání účtu na sobě jsou závislé.

Závěr: Nulovou hypotézu H_0 můžeme zamítnout, **přijímáme alternativní hypotézu H_A** , podle níž je maximální částka placená respondenty za vedení a užívání účtu závislá na měsíčním příjmu respondentů. Z celkového počtu respondentů, kteří mají měsíční příjem do 10 000 Kč jich 62 je ochotných za účet platit maximálně 30 Kč, 34 respondentů je ochotno platit nejvýše 50 Kč a pouze 5 respondentů maximálně 100 Kč. Mezi respondenty s příjmem 20 001–35 000 Kč už je polovina ochotna platit poplatky v rozmezí 31–100 Kč. Mezi respondenty s příjmem vyšším než 35 000 Kč je jeden respondent ochotný platit i více než 101 Kč. Respondenti s nižšími příjmy jsou tedy ochotni platit menší poplatky než respondenti s příjmy vyššími.

Hypotéza č. 4: Skutečnost, zda respondenti platí častěji platební kartou či hotovostí není závislá na četnosti platby platební kartou, resp. četnosti výběru hotovosti z bankomatu.

Pro hodnocení hypotéz, které spolu úzce souvisí bylo využito otázek č. 9, 17 a 18 dotazníkového šetření. Otázky zjišťují, jakou platební metodu využívají respondenti častěji, dále frekvenci plateb platební kartou, resp. frekvenci výběru hotovosti z bankomatu. Odpovědi respondentů jsou uvedeny v tabulce č. 6 a 7.

Tabulka 8 Kontingenční tabulka pro H_{4A} (n=137)

Frekvence placení platební kartou	Častější metoda placení		
	Hotově	Platební kartou	CELKEM
Denně	0	31	31
Cca 1-3 x týdně	25	52	77
Cca 1-2 x měsíčně	21	1	22
Méně často	7	0	7
CELKEM	53	84	137

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Častější metoda placení není závislá na frekvenci placení platební kartou.

H_A : Častější metoda placení je závislá na frekvenci placení platební kartou.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = $2,43 \cdot 10^{-13}$**
- p-value < 0,05

Získaná p-value je menší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že metoda placení, kterou respondenti užívají častěji a frekvence placení platební kartou na sobě jsou závislé.

Závěr: Nulovou hypotézu H_0 můžeme zamítnout, **přijímáme alternativní hypotézu H_A** , podle níž je častěji volená metoda placení závislá na frekvenci placení platební kartou. Z celkového počtu 53 respondentů, kteří častěji platí hotově žádný neplatí platební kartou denně, nejvíce z nich, 25 respondentů, platí platební kartou asi 1-3 x týdně, dále 21 respondentů přibližně 1-2 x měsíčně, zbylých 7 respondentů méně často. Ti, kdo častěji využívají platbu platební kartou platí takto denně, konkrétně 31 respondentů, 52 respondentů cca 1-3 x týdně, 1 respondent 1-2 x měsíčně a nikdo méně často.

Tabulka 9 Kontingenční tabulka pro H_{4B} ($n=137$)

Frekvence výběru hotovosti z bankomatu	Častější metoda placení		
	Hotově	Platební kartou	CELKEM
Alespoň 1x týdně	9	22	31
1-3 x měsíčně	22	34	56
Max. 1x měsíčně	10	20	30
Méně často	12	8	20
CELKEM	53	84	137

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Častější metoda placení není závislá na frekvenci výběru hotovosti z bankomatu.

H_A : Častější metoda placení je závislá na frekvenci výběru hotovosti z bankomatu.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 0,14**
- p-value > 0,05

Získaná p-value je větší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že respondenty častěji využívaná metoda placení (hotově/ platební kartou) a frekvence výběru hotovosti z bankomatu nejsou závislé.

Závěr: Nulová hypotéza **H_0 nemůže být zamítnuta**. Z celkového počtu 84 osob, které častěji platí platební kartou hotovost vybírá alespoň 1x týdně 22 respondentů (26 %), 1-3 x měsíčně 34 respondentů (40 %), u ostatních je frekvence výběru hotovosti nižší. Ze zbylých 53 respondentů, kteří častěji platí hotově, vybírá hotovost z bankomatu alespoň 1x týdně jen 9 respondentů (17 %), 1-3 x měsíčně 22 respondentů (42 %), frekvence výběru hotovosti u ostatních je nižší.

Hypotéza č. 5: Možnost založení si studentského účtu využívají stejně často studenti i studentky bez rozdílu.

Pro hodnocení hypotézy bylo využito otázek č. 1 a 31 dotazníkového šetření. Pomocí zmíněných otázek bylo zjišťováno, zda daný respondent je majitelem či majitelkou studentského bankovního účtu a jakého je respondent pohlaví. Odpovědi respondentů jsou uvedeny v tabulce č. 10.

Tabulka 10 Kontingenční tabulka pro H5 (n=200)

Pohlaví respondentů	Jste majitelkou/em studentského běžného účtu?		
	ANO	NE	CELKEM
Muž	60	22	82
Žena	77	41	118
CELKEM	137	63	200

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Možnost založení si studentského účtu využívají stejně studenti i studentky bez rozdílu.

H_A : Vlastnictví studentského bankovního účtu se mezi respondenty dle pohlaví liší.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 0,24**
- **p-value > 0,05**

Získaná p-value je větší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že vlastnictví studentského účtu není závislé na pohlaví respondentů.

Závěr: Nulovou hypotézu **H_0 nemůžeme zamítnout**. Z celkového počtu 200 osob, má studentský účet 137 respondentů. Přičemž se jedná o 60 mužů a 77 žen. 73 % mužů, má svůj studentský bankovní účet, zbylých 27 % majitelem studentského bankovního účtu není. Mezi ženami má studentský bankovní účet 65 % respondentek.

Hypotéza č. 6: Skutečnost, zda respondenti častěji platí hotově nebo platební kartou není závislá na jejich pohlaví.

Pro hodnocení hypotézy bylo využito otázek č. 9 a 31. První z otázek zjišťovala častější metodu placení, kterou respondenti využívají, druhá otázka zjišťovala pohlaví respondentů. Odpovědi respondentů jsou uvedeny v tabulce č. 11.

Tabulka 11 Kontingenční tabulka pro H6 (n=137)

Pohlaví respondentů	Častěji užívaná metoda placení		
	HOTOVĚ	PLATEBNÍ KARTOU	CELKEM
Muž	19	41	60
Žena	34	43	77
CELKEM	53	84	137

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Skutečnost, zda respondenti častěji platí hotově nebo platební kartou není závislá na jejich pohlaví.

H_A : Častěji využívaná metoda placení (hotově/ platební kartou) se liší dle pohlaví respondentů.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 0,13**
- **p-value > 0,05**

Získaná p-value je větší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že metoda, kterou respondenti častěji využívají není závislá na jejich pohlaví.

Závěr: Nulovou hypotézu **H_0** nemůžeme zamítnout. Z celkového počtu 60 mužů platí platební kartou častěji 41 z nich, tedy 68 %. U žen je platba platební kartou preferována 43 respondentkami z celkového počtu 77, to odpovídá 56 %. Zbýlých 32 % respondentů a 44 % respondentek častěji platí hotově. Nebyla tedy zjištěna závislost mezi vybranými ukazateli.

Hypotéza č. 7: Věrnost bance, i po skončení možnosti mít zřízený studentský účet u své banky se neliší mezi ženami a muži, tedy není závislá na pohlaví respondentů.

Pro tuto hypotézu bylo využito otázek č. 24 a 31 dotazníkového šetření. Otázky zjišťují, jak by se respondenti zachovali v případě, že by jim u jejich banky skončilo období, kdy mohou vlastnit studentský účet (např. vzhledem k horní věkové hranici omezující vlastnictví studentského účtu), druhá využitá otázka zjišťuje pohlaví respondentů. Odpovědi respondentů jsou uvedeny v tabulce č. 12.

Tabulka 12 Kontingenční tabulka pro H7 (n=137)

Pohlaví respondentů	Jak byste se zachovali po skončení možnosti mít studentský účet u své banky				
	HLEDÁNÍ MOŽNOSTI JINÉHO STUDENTSKÉHO ÚČTU U JINÉ BANKY	ZŮSTAL/A BYCH U SVÉ BANKY	ODEŠEL/A BYCH K JINÉ BANCE	NEVÍM	CELKEM
Muž	13	26	10	11	60
Žena	27	28	9	13	77
CELKEM	40	54	19	24	137

Zdroj: vlastní výzkum

Byla stanovena nulová a alternativní hypotéza (H_0 a H_A):

H_0 : Věrnost bance, i po skončení možnosti mít zřízený studentský účet u své banky se neliší mezi ženami a muži, tedy není závislá na pohlaví respondentů.

H_A : Věrnost bance po skončení možnosti vlastnit studentský bankovní účet je odlišná u mužů a u žen.

Pomocí Chí kvadrát testu byly získány tyto hodnoty:

- **p-value = 0,37**
- p-value > 0,05

Získaná p-value je větší než hladina významnosti $\alpha=0,05$, která byla použita pro testování hypotéz. S 95 % spolehlivostí můžeme tedy tvrdit, že to, zda respondent po uplynutí doby, resp. podmínek, kdy může mít vedený studentský bankovní účet zůstane u své stávající banky není závislé na pohlaví respondentů.

Závěr: Nulovou hypotézu H_0 **nemůžeme zamítnout**. Z celkového počtu 60 mužů by jich zůstalo věrných své bance 43 %, dalších 22 % by se poohlédlo po jiné bance, která by jim nabídla možnost mít i nadále studentský bankovní účet, 17 % mužů by odešlo k bance jiné a zbylých 18 % neví, jak by se v danou chvíli zachovalo. Mezi ženami byly odpovědi následující, 36 % respondentek by zůstalo u své stávající banky, 35 % by hledalo jinou banku, která by jim možnost studentského účtu nabídla i nadále, 12 % žen by od své stávající banky odešlo a 17 % dosud není rozhodnutých, jak by se zachovalo.

5. Závěr

Hlavním cílem diplomové práce bylo zanalyzovat studentské bankovní účty nabízené vybranými bankovními institucemi na území České republiky. Tato analýza a následné hodnocení bylo založené na prostudování nabízených produktů a také dotazníkovém šetření, které zjišťovalo zájem o studentský bankovní účet, spokojenost, využívání bankovních služeb a dalších produktů, které mohou se studentským účtem souviset. Stanovených cílů bylo dosaženo nejprve sepsáním teoretické části a přiblížením pojmů, které s probíranou problematikou souvisejí. Následně bylo provedeno dotazníkové šetření, čímž byl splněn jeden z dílčích cílů. Dalším krokem, který vedl k splnění stanovených cílů bylo vybrání a popsání studentských bankovních účtů, které jsou nabízeny vybranými českými bankami, bylo provedeno testování stanovených hypotéz.

Práce by mohla pomoci potenciálním klientům bank s výběrem studentského bankovního účtu. Není ovšem možné jednoznačně doporučit jeden produkt. Každý, kdo má zájem o studentský účet by měl zvážit, jaké výhody, resp. nevýhody pro něj může která bankovní instituce a bankovní produkt znamenat. Pro někoho může být rozhodující, zda má pobočku vybrané banky v místě bydliště, pro jiného výběr hotovosti z kteréhokoli bankomatu zdarma. Pro někoho může být rozhodující možnost založení si účtu z pohodlí domova a jiný preferuje osobní kontakt. Z tohoto pohledu je obtížné jednoznačně doporučit některý z vybraných produktů. Dalším faktem je, že v dnešní době nabízí výhodné bankovní účty mnoho bank a jejich nabídky běžných účtů jsou srovnatelné s účty studentskými.

Pomocí dotazníkového šetření bylo zjištěno, že mezi studenty o studentské účty je zájem, zřízený ho má 68 % respondentů. Nejčastější bankou, u níž mají respondenti zřízený bankovní účet se stala Česká spořitelna, následovaná Komerční bankou a ČSOB. Bylo zjištěno, že účet studentům často vybírali jejich rodiče. Nejdůležitějšími službami jsou vedení účtu zdarma, výběr z vlastních bankomatů zdarma a možnost internetového bankovníctví. Z tohoto pohledu je možné doporučit všechny hodnocené studentské účty, jelikož tyto 3 služby nabízejí všechny hodnocené banky. Významným faktorem byla také výše poplatku za výběr hotovosti z bankomatu cizích bank, v tomto případě by nejvhodnějšími byli studentské účty od Raiffeisenbank a UniCredit Bank, které nabízejí možnost výběru hotovosti ze všech bankomatů zdarma, naopak MONETA Money Bank má tuto službu zpoplatněnou poplatkem ve výši 49 Kč, což je nejvíce

z vybraných institucí. Více než polovina respondentů nevybírala hotovost z bankomatů v zahraničí, ani neplatila mimo naše území platební kartou. Mezi málo důležitou a také méně využívanou službu můžeme zařadit kontokorent. Většina respondentů je se svou bankou a účtem spokojena, využívané služby by i dále doporučila. Jelikož bylo pro práci nutné pracovat s informacemi dostupnými na internetových stránkách institucí, myslím si, že podstatným faktem je též přehlednost stránek pro klienta. Dle mého názoru byla nejméně přehledná stránka UniCredit Bank, jedná se o subjektivní názor, s nímž opět nemusí jiní souhlasit.

Pokud bych si měla jako student zakládat studentský účet, zvolila bych účet u Raiffeisenbank. Síť bank není příliš hustá a na první pohled by se mohlo zdát, že ani množství bankomatů není nijak velké, ale banka nabízí všechny základní služby zdarma, nabízí také výběry hotovosti ze všech bankomatů zdarma a jedinou podmínkou je aktivní využívání účtu, které spočívá ve třech odchozích transakcích měsíčně. Naopak z mého pohledu je nejméně vhodnou volbou studentský účet od MONETA Money Bank, především z důvodu zpoplatněných odchozích plateb, částkou 6 Kč.

Z hypotéz, které byly stanoveny bylo zjištěno, že pro zkušenost s kontokorentem není rozhodující měsíční příjem respondentů, ale ukázalo se, že existuje souvislost této zkušenosti s pohlavím respondentů. Mnohem častěji než ženy, mají zkušenost s kontokorentem právě muži. Byla zjištěna souvislost mezi frekvencí placení platební kartou a preferovaným způsobem placení – platební kartou. Zároveň lze vyloučit, že respondenti, kteří častěji platí hotově vybírají hotovost častěji z bankomatů.

Volba studentského bankovního účtu a instituce, u níž bude účet založen a veden většinou nebývá rozhodnutím krátkodobým. Z tohoto důvodu bych každému potenciálnímu klientovi doporučila zvážit, jaká očekávání má, jaké jsou jeho požadavky a jak plánuje s účtem hospodařit. Jelikož žijeme v moderní době, v níž je internet samozřejmostí, bylo by z mého pohledu dobré, nejprve navštívit internetové stránky bank a vyzkoušet si jejich přehlednost. Konečné rozhodnutí zůstává vždy na samotném jedinci.

I. Summary

The aim of this thesis was to analyze student bank accounts offered by selected banking institutions in Czech Republic. This analysis and following evaluation was based on study of offered products as well as on a questionnaire survey which was focused on interest about student bank accounts, satisfaction, use of banking services and other products. The targets were achieved by writing the theoretical part and approximating terms which are related to the main problem of this thesis. The survey was filled by respondents, student bank accounts were described and established hypotheses were tested.

Based on results of the questionnaire survey students like student bank accounts and 68 % of them already has student bank account. The most common bank for bank accounts is Česká Spořitelna, followed by Komerční banka and ČSOB. The most wanted services are free account management, free cash withdrawals from own ATMs and internet banking. An important factor was also the amount of the cash withdrawal fee from ATMs of foreign institutions. From this point of view student bank accounts from Raiffeisenbank and UniCredit would be the best because they offer the withdrawing cash from all ATMs free of charge. The opposite is MONETA Money Bank which has this service charged with a fee of 49 CZK which is the highest of them all.

This thesis could help to potential clients with the choice of the bank account. However, it is not easy to recommend one product. The choice of the student bank account and the institution which would operate the account is generally not short-term decision. I would recommend to all of potential clients to consider what their expectations are, what their requirements are and how they would like to manage their bank account. The final decision is always on the individual.

Keywords: student bank account, bank, student, bank products

II. Přehled literatury

Augustinová, T. (2014). *Porovnání studentský bankovních účtů*. Retrieved from: <http://www.hyperstudent.cz/porovnaní-studentských-bankovních-uctu.php>

Černohorský, J., & Teplý, P. (2011). *Základy financí*. Praha: Grada Publishing.

Česká pošta. (2018). *SIPO pro fyzické osoby*. Retrieved from: <https://www.ceskaposta.cz/sluzby/platebni-a-financni-sluzby-cr/sipo>

Česká republika. *Zákon o daních z příjmu 586/1992 Sb.* Retrieved from: <https://zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Česká republika. *Zákon o státní sociální podpoře 117/1995 Sb.* Retrieved from: <https://zakonyprolidi.cz/cs/1995-117>

Česká spořitelna. (2017). *Příloha k ceníku Moje zdravé finance*. Retrieved from: https://www.csas.cz/content/dam/cz/csas/www_csas_cz/dokumenty/produkty/osobni-finance/ucty-a-karty/ucet-se-sluzbou-moje-zdrave-finance/produktova-stranka/mzf_priloha.pdf

Česká spořitelna¹. (2018). *Moje zdravé finance*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/cs/osobni-finance/moje-zdrave-finance#vernost>

Česká spořitelna². (2017). *Ceník pro studentský účet*. Retrieved from: https://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/cenik_studentsky_ucet.pdf

Česká spořitelna². (2018). *Kdo jsme*. Retrieved from: <https://www.csas.cz/cs/o-nas/kdo-jsme>

ČNB. (2017). *Celkový přehled subjektů ke dni 29.12.2017*. Retrieved from: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2

ČSOB. (2017). *Nejčastější dotazy*. Retrieved from: <https://www.platimbezkontaktne.cz/requests/faq>

ČSOB¹. (2018). *Plus Konto*. Retrieved from: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/plus-konto#poplatky>

ČSOB². (2018). *Plus Konto*. Retrieved from: https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/ucty-a-platby/ucty/plus-konto#vse-o-uctu|wmnw_1

- ČSOB₃. (2018). *Kreditní karta pro studenty*. Retriever from: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-pro-studenty#vse-o-karte>
- ČSOB₄. (2018). *O ČSOB a skupině*. Retriever from: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#skupina-csob-v-cislech>
- ČSOB₅. (2018). *O ČSOB a skupině*. Retriever from: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine#zakladni-udaje-csob>
- Freedman, J. (2010). *First Bank Account and First Investments Smarts*. New York: The Rosen Publishing Group.
- Garanční systém finančního trhu. (2016) *Kolik je pojištěno?* Retriever from: <https://www.garancnisystem.cz/kolik-je-pojisteno/#text>
- Geisslerová, E. a kol. (2012). *Mít přehled: Průvodce informačními a poradenskými službami pro mládež v ČR*. Praha: Národní institut dětí a mládeže Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy.
- Hardekopf, B., Oldshue, J. & Oldshue, L. (2008). *The Credit Card Guidebook*. Hampton & Associates
- Janda, J. (2011). *Spořit nebo investovat?* Praha: Grada Publishing.
- Kalabis, Z. (2012). *Základy bankovníctví: Bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks.
- KB₁. (©2018). *Základní informace*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace/>
- KB₂. (©2018). *Historie společnosti*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/historie-spolecnosti/>
- KB₃. (©2018). *Podmínky dětského konta a konta G2.2*. Retrieved from: <https://www.kb.cz/file/cs/o-bance/dokumenty-ke-stazeni/kb-20170412-podminky-k-detskemu-kontu-a-kontu-g2.2.pdf?e664c01a617ecc947eb48f6cb4cf8f60>
- KB₄. (©2018). *Studentský účet G2*. Retriever from: <https://www.kb.cz/cs/obcane/ucty/pro-studenty/studentsky-ucet-g2>
- Korábečný, T. (2018). *Co je ta platební nálepka zač?* Retrieved from: <https://www.duofinance.cz/bezkontaktni-platebni-nalepka>

- Máče, M. (2006). *Platební styk klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing.
- Ministerstvo financí Česká republika¹. (©2013). *Slovník pojmů*. Retrieved from: <https://psfv.cz/cs/slovník-pojmu#tab-slovník-pojmu-i>
- Ministerstvo financí Česká republika². (©2013). *Slovník pojmů*. Retrieved from: <https://psfv.cz/cs/slovník-pojmu#tab-slovník-pojmu-k>
- Moneta Money Bank¹. (©2018). *Flexikredit*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/lide/ucty/kontokorent-flexikredit>
- Moneta Money Bank². (©2018). *Bene+ nabídky*. Retrieved from: https://www.beneplus.cz/?_ga=2.160314941.1490421413.1517522610-1680417446.1517522610
- Moneta Money Bank³. (©2018). *Věrnostní program bene+*. Retrieved from: <https://www.beneplus.cz/vernostni-program>
- Moneta Money Bank⁴. (©2018). *O nás*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/o-nas>
- Moneta Money Bank⁵. (©2018). *Ocenění*. Retrieved from: <https://www.moneta.cz/o-nas/oceneni>
- Peníze.cz¹. (©2000–2018). *Účty pro mladé*. Retrieved from: <https://www.penize.cz/ucty-pro-mlade>
- Peníze.cz². (©2000-2018). *Účty pro mladé srovnání*. Retrieved from: <https://www.penize.cz/srovnani/ucty-pro-mlade>
- Raiffeisenbank. (©1993-2018). *O společnosti*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/o-nas/o-spolecnosti>
- Raiffeisenbank. (2017). *Ceník produktů a služeb pro soukromé osoby*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-pi-1.pdf>
- Raiffeisenbank¹. (©1993-2018). *eKonto STUDENT PREMIUM*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/osobni/ucty-a-bankovnictvi/ekonto-student>
- Raiffeisenbank². (©1993-2018). *Debetní karty k osobním účtům*. Retrieved from: <https://www.rb.cz/informacni-servis/karty-raiffeisen/debetni-karty-k-osobnim-uctum>
- Revenda, Z., Mandel, M., Kodera, J., Musílek, P., & Dvořák, P. (2017). *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. Praha: Management Press.

- Rich, J. & Tarleton, A. (2004). *Student Survival: The Push Guide to Money*. United Kingdom: Nelson Thomes Ltd.
- SCN Education B.V. (2013). *Electronic Banking: The Ultimate Guide to Business and Technology of Online Banking*. Germany: Springer Science & Business Media.
- Singleton, J. (2011). *Central Banking in Twentieth Century*. New York: Cambridge University Press.
- Skrblik.cz₁. (2017). *Výhody a nevýhody Běžného účtu od Equa bank*. Retrieved from: <https://www.skrblik.cz/banka/bankovni-ucty-zdarma/equa-bank-bezny-ucet/>
- Skrblik.cz₂. (2017). *Bankovní účet pro studenty*. Retrieved from: <https://www.skrblik.cz/banka/bankovni-ucet-pro-studenty/csob-studentske-konto/>
- Skrblik.cz₃. (2017). *Výhody a nevýhody účtu Genius Student od Moneta Money Bank*. Retrieved from: <https://www.skrblik.cz/banka/bankovni-ucet-pro-studenty/moneta-money-bank-genius-student/>
- Soukal, I., & Draessler, J. (2014). *Základní bankovní služby a asymetrie informací z hlediska spotřebitele*. Praha: Grada Publishing.
- Synek, M. a kol. (1999). *Podniková ekonomika*. Praha: C. H. Beck.
- Tůma, O. (2017). *Přehled účtů pro studenty a mladá*. Retrieved from: <https://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/328269-prehled-uctu-pro-studenty-a-mlade>
- UniCredit Bank₁. (©2018). *U konto*. Retrieved from: https://www.unicreditbank.cz/cs/obcane/ucty/u_konto.html
- UniCredit Bank₂. (2018). *Produktový list: U konto*. Retrieved from: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty-2017/obcane/ucty/NAHLED_01690_UCB_Produkt_list_U_KONTO_CZ_V05.pdf
- UniCredit Bank₃. (©2018). *O bance*. Retrieved from: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

III. Seznam grafů, obrázků a tabulek

Graf č. 1 Banky, u nichž jsou vedeny studentské účty respondentů (n=137; možnost více odpovědí)	41
Graf č. 2 Založení studentského účtu z hlediska časového (n=137).....	42
Graf č. 3 Důvod volby dané banky (n=137)	43
Graf č. 4 Hodnocení důležitosti vybraných bankovních služeb (n=137)	44
Graf č. 5 Služby rozhodující pro založení nového účtu (n=137).....	46
Graf č. 6 Maximální částka za účet (n=137).....	47
Graf č. 7 Využívání doplňkových služeb (n=137; možnost více odpovědí)	48
Graf č. 8 Nejčastější způsob pro komunikaci s bankou (n=137).....	49
Graf č. 9 Frekvence placení platební kartou (n=137)	49
Graf č. 10 Četnost výběru hotovosti z bankomatu (n=137).....	50
Graf č. 11 Výběr hotovosti z bankomatů vlastní, resp. cizí banky (n=137)	51
Graf č. 12 Spokojenost s dostupností bankomatů (n=137).....	53
Graf č. 13 Využívání internetového bankovníctví a mobilní aplikace banky (n=137)...	53
Graf č. 14 Chování respondentů po uplynutí období, kdy u vybrané banky mohou vlastnit studentský účet (n=137).....	55
Graf č. 15 Spokojenost respondentů s jejich bankou (n=137).....	55
Graf č. 16 Doporučení své banky a studentského účtu známým (n=137)	56
Graf č. 17 Nejvyšší dosažené vzdělání (n=200)	59
Obrázek 1 Logo společnosti Komerční banka, a. s.....	24
Obrázek 2 Logo společnosti Česká spořitelna, a. s.....	26
Obrázek 3 Logo společnosti ČSOB, a. s.....	28
Obrázek 4 Logo společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.....	30
Obrázek 5 Logo společnosti Raiffeisenbank, a. s.	31
Obrázek 6 Logo společnosti MONETA Money Bank, a. s.	33
Tabulka 1 Studentské účty nabízené na našem trhu	23
Tabulka 2 Hodnocené parametry vybraných bankovních institucí	39
Tabulka 3 Spokojenost klientů jednotlivých bank s dostupností bankomatů (n=137) ...	52
Tabulka 4 Spokojenost, resp. nespokojenost s vybranou bankovní institucí (n=137)....	56

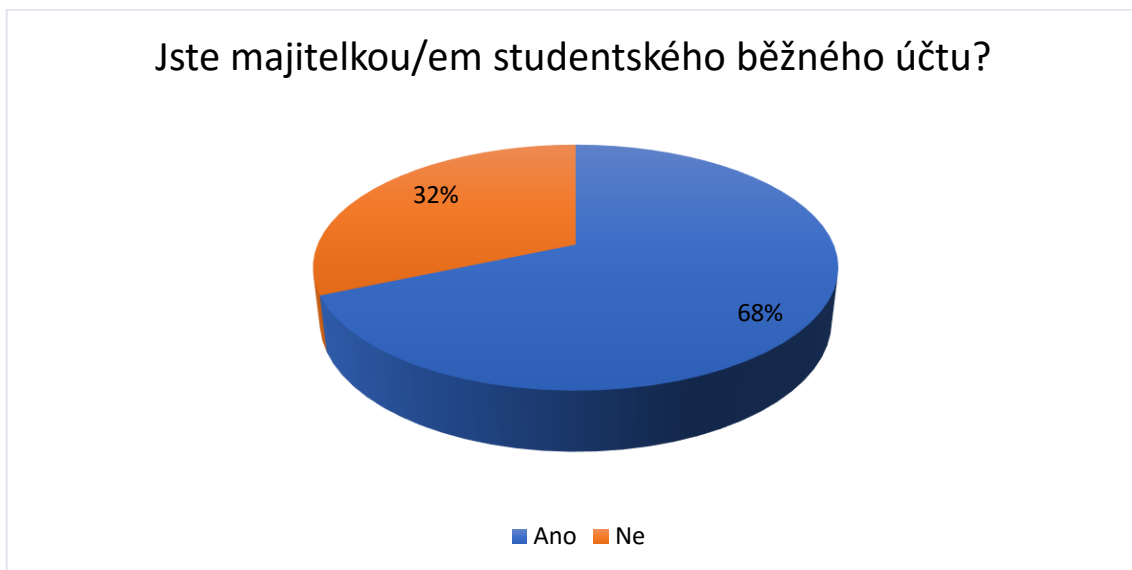
Tabulka 5 Kontingenční tabulka pro H1 (n=200).....	60
Tabulka 6 Kontingenční tabulka pro H2 (n=200).....	61
Tabulka 7 Kontingenční tabulka pro H3 (n=137).....	62
Tabulka 8 Kontingenční tabulka pro H4 _A (n=137).....	64
Tabulka 9 Kontingenční tabulka pro H4 _B (n=137)	65
Tabulka 10 Kontingenční tabulka pro H5 (n=200).....	66
Tabulka 11 Kontingenční tabulka pro H6 (n=137).....	67
Tabulka 12 Kontingenční tabulka pro H7 (n=137).....	68

IV. Seznam příloh

Příloha 1 Vlastnictví studentského účtu (n=200).....	80
Příloha 2 Důvod nezřízení studentského účtu (n=63).....	80
Příloha 3 Možná motivace k založení studentského účtu (n=63)	81
Příloha 4 Bankovní účet členů nejužší rodiny u stejné banky (n=137)	81
Příloha 5 Častější způsob placení (n=137)	82
Příloha 6 Výpisy z účtu, sledování pohybu peněžních prostředků na účtu (n=137)	82
Příloha 7 Nejvyužívanější služby ze 3 vybraných (n=137)	83
Příloha 8 Bankovní služby chybějící v nabídce banky (n=137)	83
Příloha 9 Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí (n=137).....	84
Příloha 10 Platba platební kartou v zahraničí (n=137)	84
Příloha 11 Využití kontokorentu (n=200).....	85
Příloha 12 Respondenti (n=200).....	85
Příloha 13 Věkové rozložení respondentů (n=200)	86
Příloha 14 Výdělečná činnost (n=200)	86
Příloha 15 Počet obyvatel v místě bydliště (n=200)	87
Příloha 16 Dotazník	88

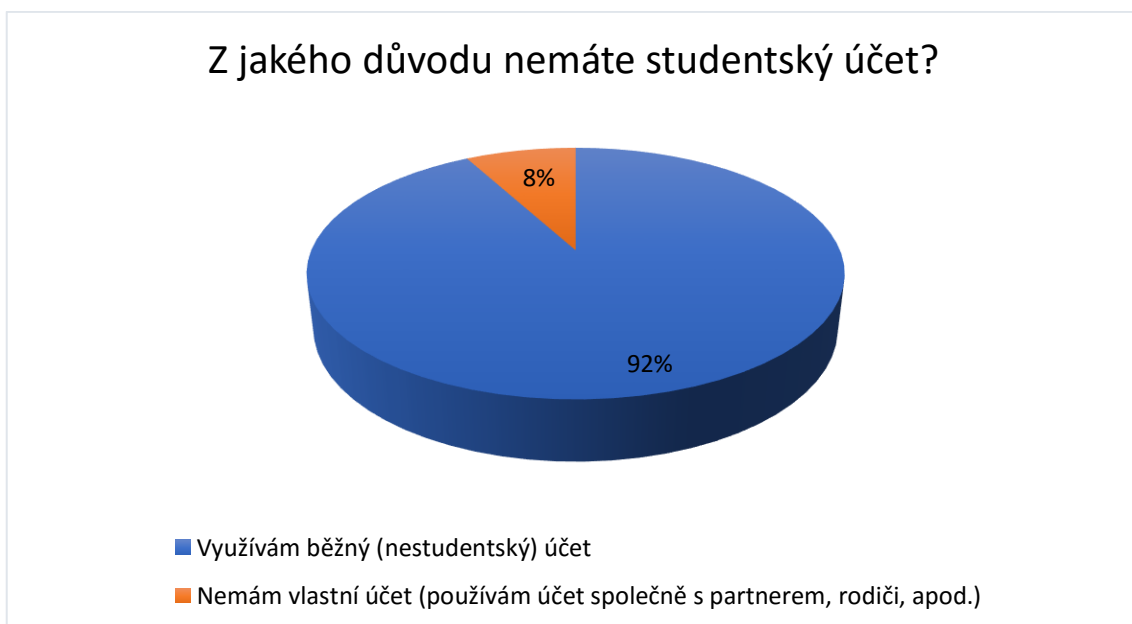
V. Přílohy

Příloha 1 Vlastnictví studentského účtu (n=200)



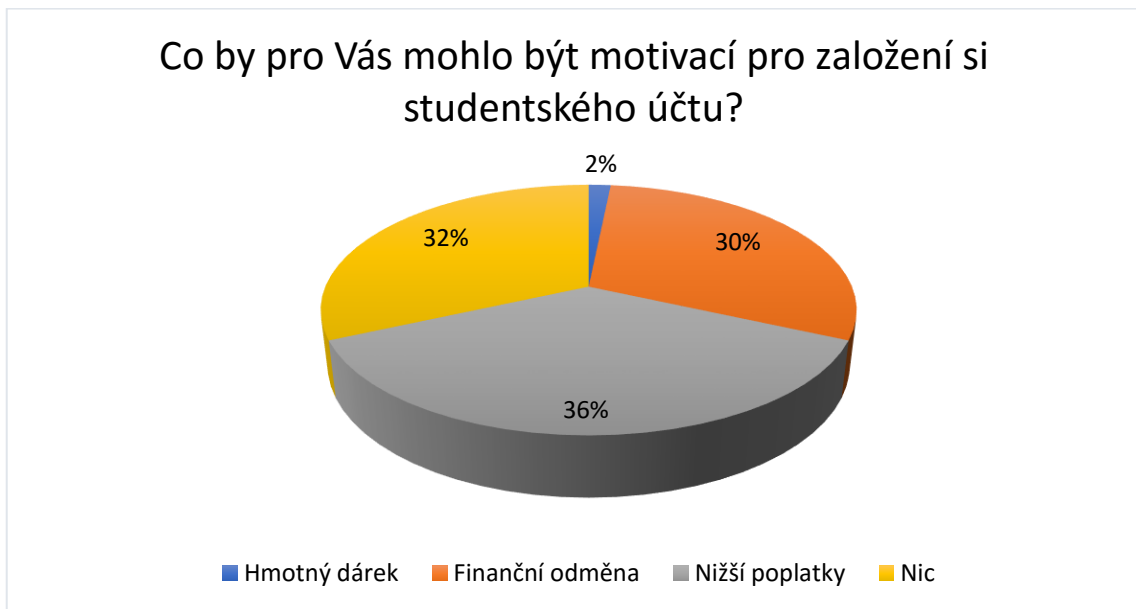
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 2 Důvod nezřízení studentského účtu (n=63)



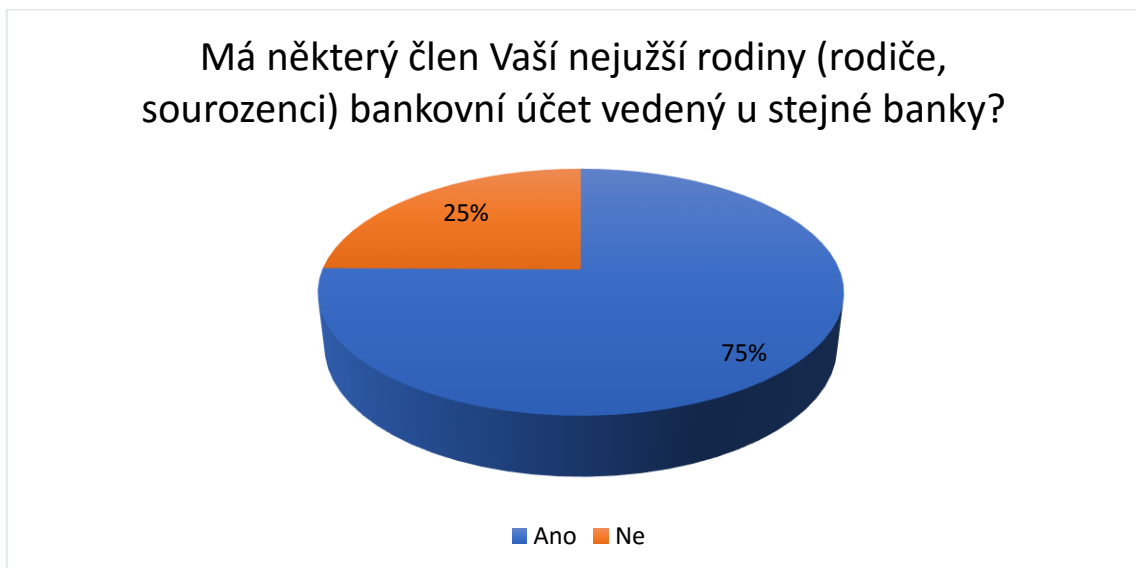
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 3 Možná motivace k založení studentského účtu (n=63)



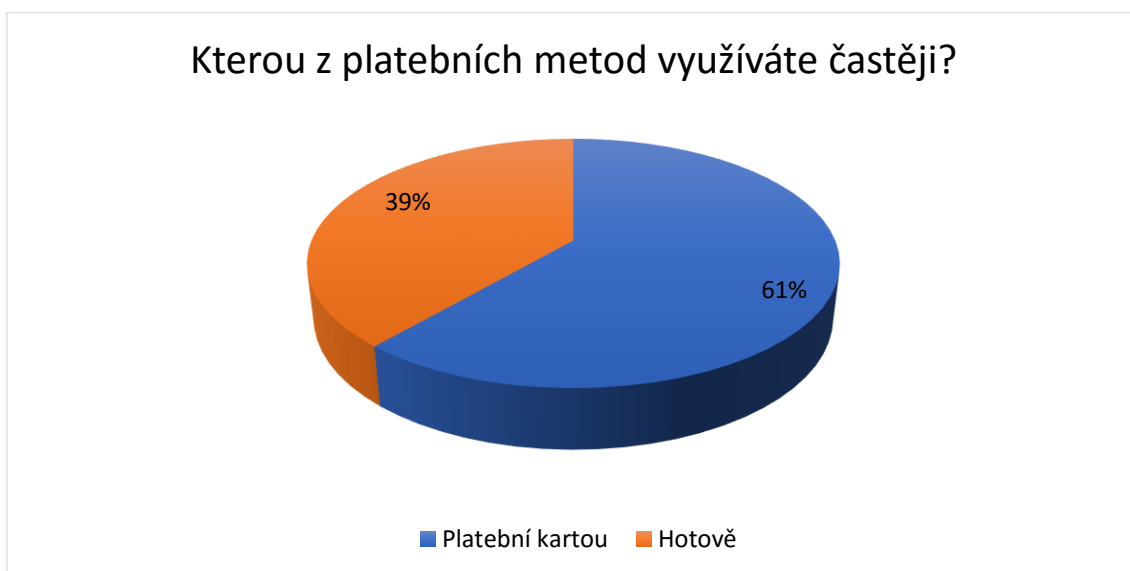
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 4 Bankovní účet členů nejužší rodiny u stejné banky (n=137)



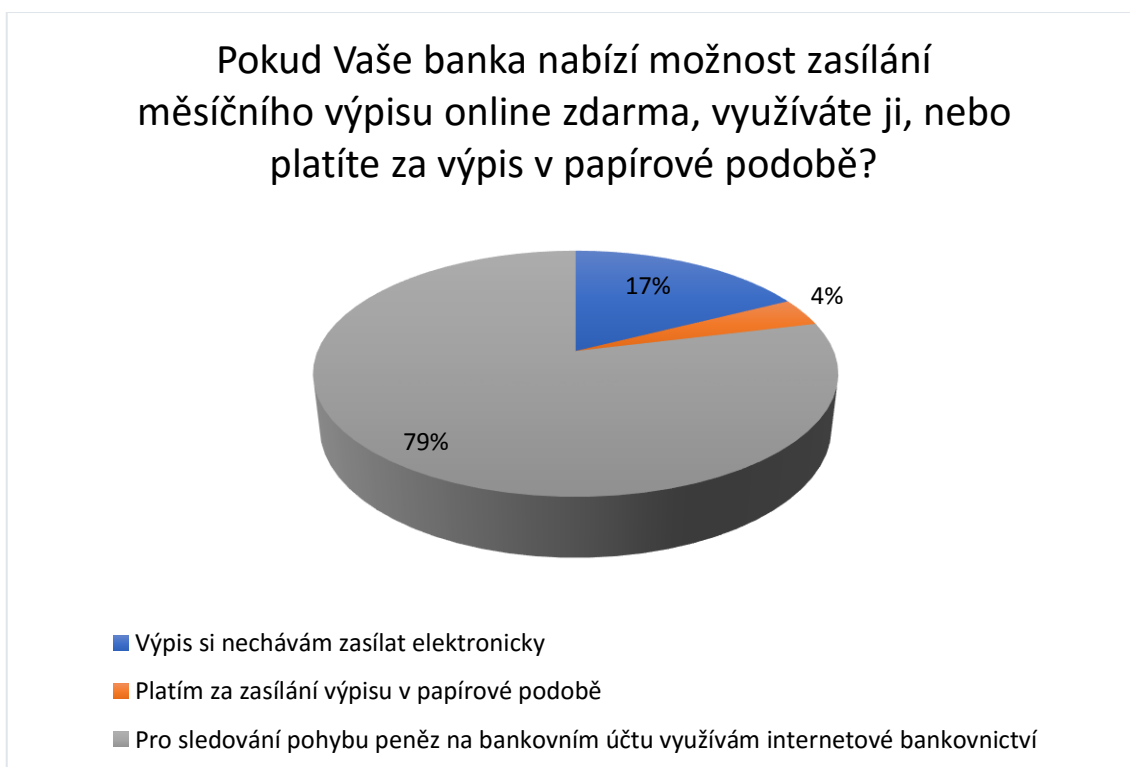
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 5 Častější způsob placení (n=137)



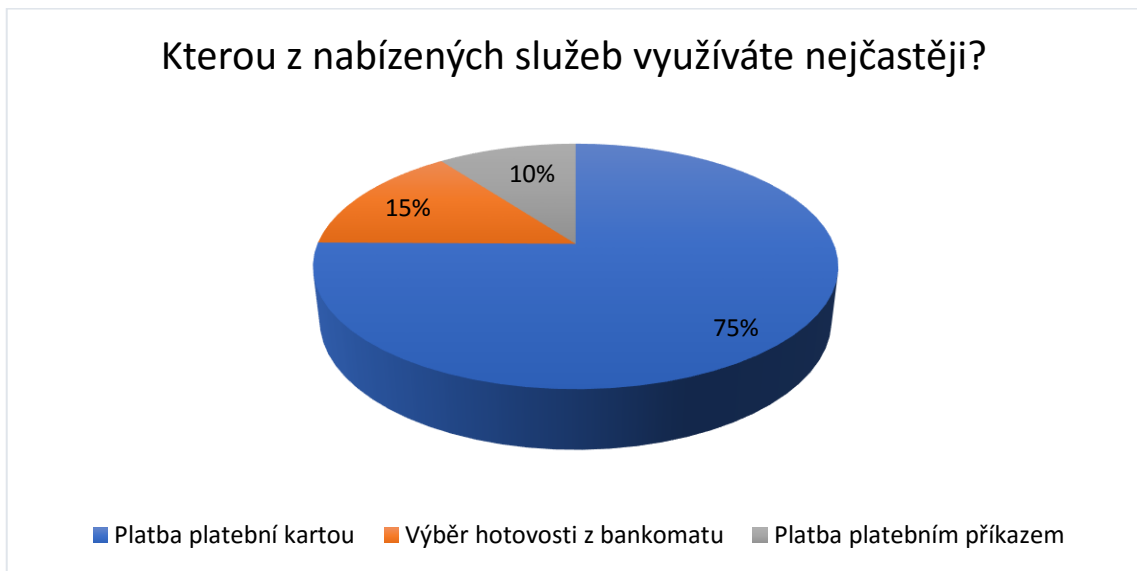
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 6 Výpisy z účtu, sledování pohybu peněžních prostředků na účtu (n=137)



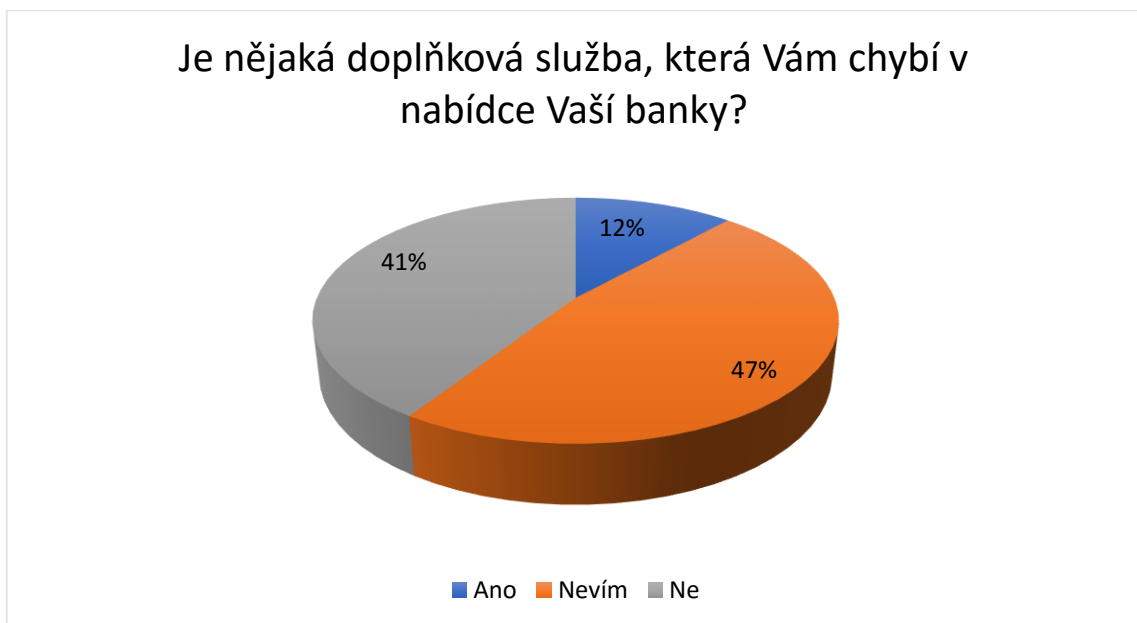
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 7 Nejvyužívanější služby ze 3 vybraných (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 8 Bankovní služby chybějící v nabídce banky (n=137)



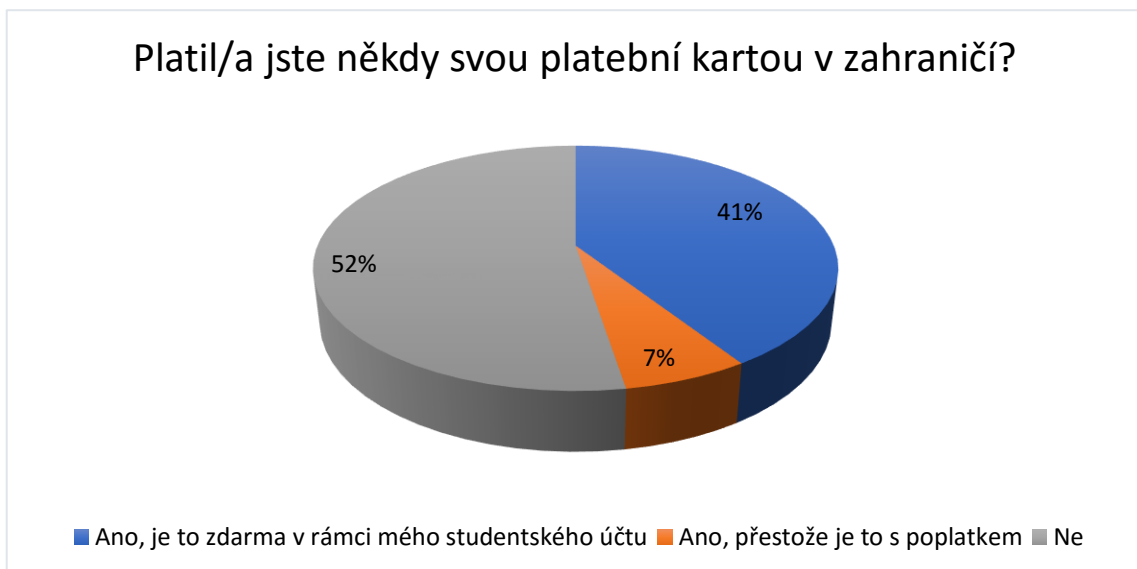
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 9 Výběr hotovosti z bankomatu v zahraničí (n=137)



Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 10 Platba platební kartou v zahraničí (n=137)



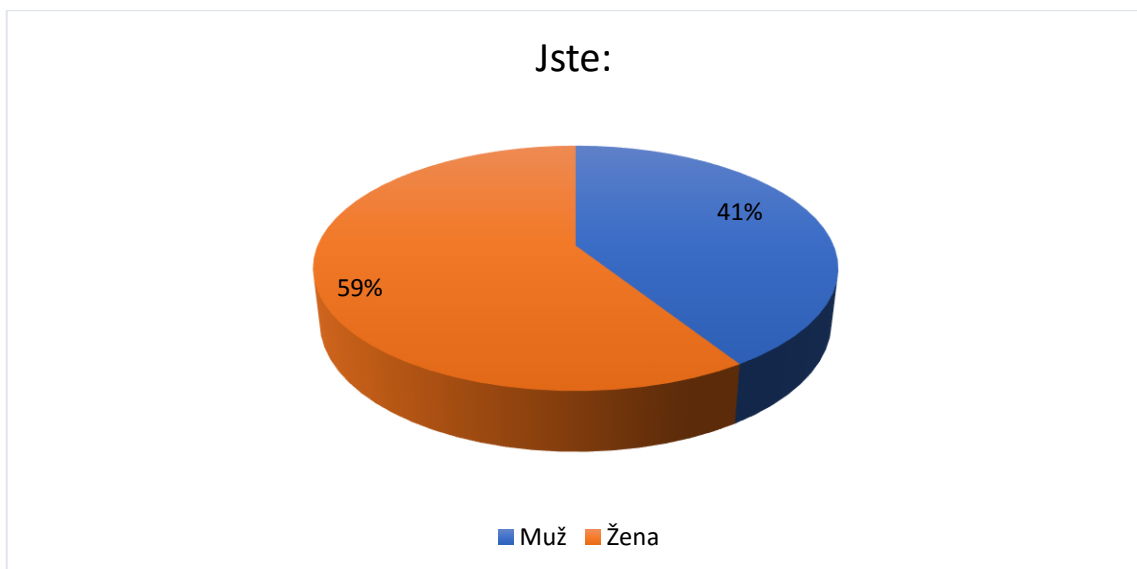
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 11 Využití kontokorentu (n=200)



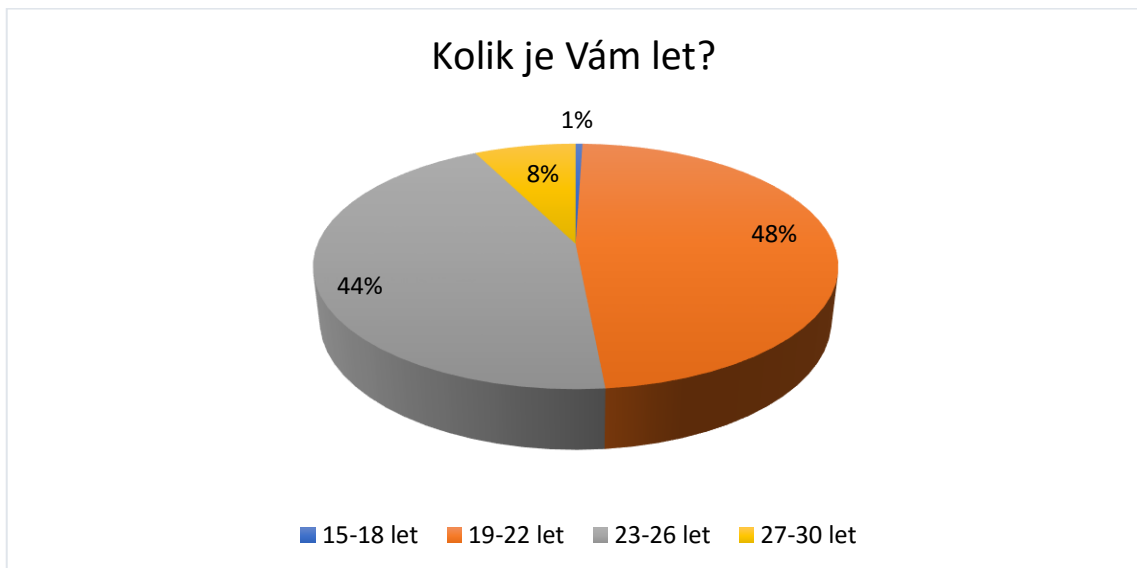
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 12 Respondenti (n=200)



Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 13 Věkové rozložení respondentů (n=200)



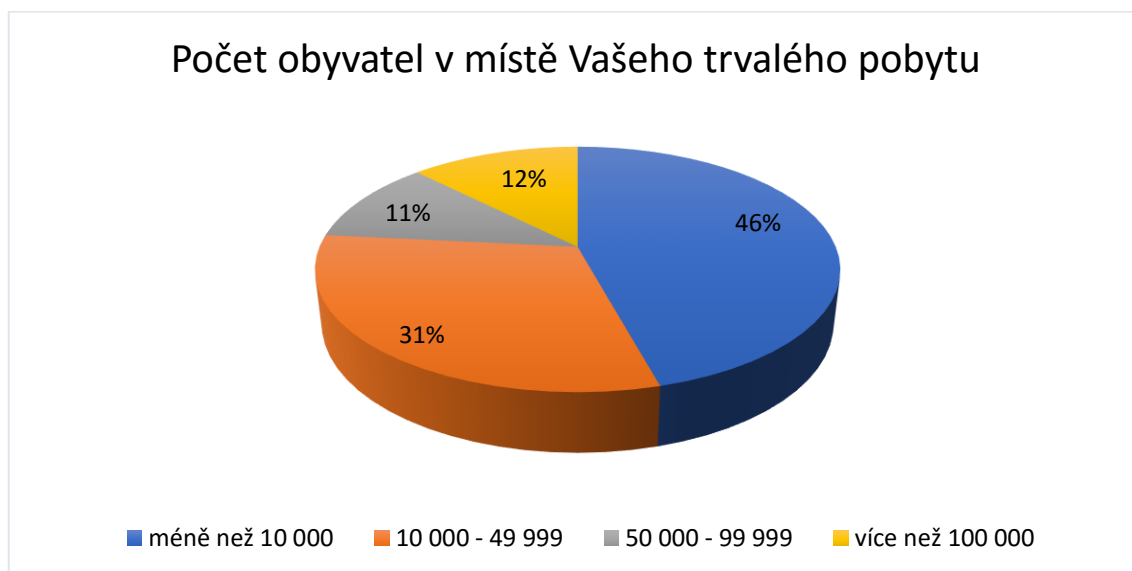
Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 14 Výdělečná činnost (n=200)



Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 15 Počet obyvatel v místě bydliště (n=200)



Zdroj: vlastní výzkum

Příloha 16 Dotazník

Vážená slečno/paní, vážený pane,

jmenuji se Simona Šimková a jsem studentkou navazujícího magisterského studia na ekonomické fakultě Jihočeské univerzity v Českých Budějovicích, oboru obchodní podnikání. V současné době zpracovávám diplomovou práci na téma „Analýza studentských účtů“ a ráda bych Vás touto cestou požádala o vyplnění dotazníku, jehož výsledky budou využity při zpracování mé diplomové práce.

Děkuji za Vaši ochotu a Váš čas,

Bc. et Bc. Simona Šimková

1. Jste majitelkou/em studentského běžného bankovního účtu?
 - a. Ano (pokračujte prosím otázkou č. 4)
 - b. Ne (pokračujte prosím otázkou č. 2)

2. Z jakého důvodu nevyužíváte studentský účet?
 - a. Využívám běžný (nestudentský) účet
 - b. Nemám vlastní účet (používám účet společně s partnerem, rodiči apod.)

3. Co by pro Vás mohlo být motivací pro založení si studentského účtu?
 - a. Hmotný dárek
 - b. Finanční odměna
 - c. Nižší poplatky
 - d. Nic

Pokračujte prosím otázkou č. 27

4. U jaké banky máte zřízený svůj studentský účet (možno označit více možností, pokud máte větší počet studentských účtů)
- Česká spořitelna
 - ČSOB
 - Era/ Poštovní spořitelna
 - Komerční banka
 - mBank
 - Moneta Money bank
 - Oberbank AG
 - Raiffeisenbank
 - UniCredit Bank
 - Air Bank
 - Mám kromě studentského účtu i účet běžný (zde prosím uveďte důvod, proč máte současně i běžný účet)
 - Jiné (uveďte prosím)
5. Kdy jste si zakládal/a svůj studentský účet?
- Na základní škole
 - Na střední škole
 - Na vysoké škole
 - Jiné (uveďte prosím)
6. Proč jste si vybral/a právě studentský účet u Vámi zvolené banky?
- Stejný účet má sourozenec/ kamarád/ jiná blízká osoba, která mi ho doporučila
 - Účet mi vybrali rodiče (po prostudování podmínek)
 - Účet jsem si vybral/a sám/sama podle podmínek a výhod, které nabízí
 - Jiné (uveďte prosím)
7. Má některý člen Vaší nejužší rodiny (rodiče, sourozenci) bankovní účet vedený u stejné banky?
- Ano
 - Ne

8. Která z bankovních služeb je pro Vás nejdůležitější? Použijte prosím stupnici od 1 „nejvíce důležitá“ až 6 „nejméně důležitá“, přičemž každou číslici použijte pouze jednou

Vedení účtu zdarma	1	2	3	4	5	6
Výběr z vlastních bankomatů zdarma	1	2	3	4	5	6
Internetové bankovníctví	1	2	3	4	5	6
Možnost kontokorentu	1	2	3	4	5	6
Příchozí a odchozí platby v rámci ČR zdarma	1	2	3	4	5	6
Platební karta zdarma	1	2	3	4	5	6

9. Kterou z platebních metod využíváte častěji?

- Platební kartou
- Hotově

10. Pokud Vaše banka nabízí možnost zasílání měsíčního výpisu online zdarma, využíváte ji, nebo platíte za vyúčtování v papírové podobě?

- Výpis si nechávám zasílat elektronicky
- Platím za zasílání výpisu v papírové podobě
- Pro sledování pohybu peněz na bankovním účtu využívám internetové bankovníctví

11. Kterou z nabízených služeb využíváte nejčastěji?

- Platba platební kartou
- Výběr hotovosti z bankomatu
- Platba platebním příkazem

12. Pokud byste si v tuto chvíli měl/a založit nový účet, jaké 3 služby by při rozhodování hrály nejdůležitější roli?

- Vedení účtu zdarma
- Výběr z bankomatů dané banky zdarma
- Výše poplatku za výběr z bankomatu cizí banky
- Výběr z bankomatu v zahraničí zdarma

- e. Poplatky za informační SMS
- f. Poplatek za SEPA platby

13. Jakou částku jste ochotni maximálně platit za Váš účet? (náklady spojené s vedením a užíváním účtu)

- a. 0-30 Kč
- b. 31-50 Kč
- c. 51-100 Kč
- d. 101 a více Kč

14. Využíváte některou z doplňkových služeb, které jsou k Vašemu studentskému účtu nabízeny?

- a. Pojištění
- b. Vlastní design platební karty
- c. Informační SMS
- d. Slevy v obchodech, u smluvních partnerů
- e. Jiné
- f. Ne, nevyužívám
- g. Jiné (prosím uveďte)

15. Je nějaká doplňková služba, která Vám chybí v nabídce Vaší banky?

- a. Ano (prosím uveďte)
- b. Ne
- c. Nevím

16. Pokud potřebujete jednat s Vaší bankou, jakou cestu nejčastěji volíte?

- a. Osobně na pobočce
- b. Telefonicky
- c. Internetové bankovníctví

17. Jak často platíte platební kartou?

- a. Denně
- b. Cca 1-3 x týdně
- c. Cca 1-2 x měsíčně
- d. Méně často

18. Jak často vybíráte hotovost z bankomatu?

- a. Alespoň 1x týdně
- b. 1-3 x měsíčně
- c. Max. 1x měsíčně
- d. Méně často

19. Hlídáte si, zda vybíráte hotovost z bankomatů Vaší banky?

- a. Ano, je to zdarma
- b. Většinou ano, pokud není poblíž, vyberu z jiného bankomatu (za poplatek)
- c. Ne, př.3 nebo 5 výběrů z bankomatu cizí banky mám zdarma, ale pokud vybírám častěji, už pouze z bankomatů mé banky
- d. Ne, tyto poplatky neřeším (nejsou pro mě tak vysoké)

20. Jak jste spokojen/a s dostupností bankomatů Vaší banky?

- a. Naprosto spokojen/a
- b. Spokojen/a
- c. Spíše nespokojen/a
- d. Naprosto nespokojen/a

21. Využíváte internetové bankovníctví a mobilní aplikaci vaší banky?

- a. Ano, oboje
- b. Ano, pouze internetové bankovníctví
- c. Ano, pouze mobilní aplikaci
- d. Ne, nevyužívám

22. Vybíral/a jste někdy hotovost z bankomatu v zahraničí?

- a. Ano
- b. Ne

23. Platil jste někdy svou platební kartou v zahraničí?

- a. Ano, je to zdarma v rámci mého studentského účtu
- b. Ano, přestože je to s poplatkem
- c. Ne

24. Pokud by pro Vás skončilo období, kdy můžete vlastnit studentský účet u Vaší nynější banky, jak byste se zachoval/a?
- Zjistil/a bych si, zda jiná banka nabízí pro mě možnost studentského účtu a založil/a bych si jej
 - Zůstal/a bych u své banky
 - Odešel/a bych k jiné bance
 - Nevím
25. Na stupnici od 1 do 5 (1=nejméně, 5=nejvíce spokojený) vyznačte, jak byste ohodnotil/a Vaši spokojenost s Vaší bankou?
- 1 2 3 4 5
26. Doporučil/a byste svým známým Vaši banku a Váš studentský účet?
- Rozhodně ano
 - Spíše ano
 - Nevím
 - Spíše ne
 - Rozhodně ne
27. Jak byste svými slovy popsal/a, co je kontokorent?
- (vysvětlení respondenta)
 - Nevím
28. Využil/a jste někdy možnost kontokorentu?
- Ano
 - Ne
29. Co je SIPO?
- (vysvětlení respondenta)
 - Nevím
30. Co je SEPA platba?
- (vysvětlení respondenta)
 - Nevím

31. Jste:

- a. Muž
- b. Žena

32. Kolik je Vám let?

- a. 15-18 let
- b. 19-22 let
- c. 23-26 let
- d. 27-30 let

33. Vaše nejvyšší dosažené vzdělání:

- a. Základní
- b. Středoškolské s výučním listem
- c. Středoškolské s maturitou
- d. Vyšší odborné
- e. Vysokoškolské bakalářské
- f. Vysokoškolské magisterské
- g. Vysokoškolské doktorské

34. Jste výdělečně činní? (jakýkoli pracovní poměr, z něhož máte pravidelný příjem)

- a. Ano
- b. Ne

35. Kolik činní Váš měsíční příjem?

- a. Do 10 000 Kč
- b. 10 001 – 20 000 Kč
- c. 20 001 – 35 000 Kč
- d. Více než 35 000 Kč

36. Počet obyvatel v místě Vašeho trvalého pobytu:

- a. Méně než 10 000 obyvatel
- b. 10 000 – 49 999 obyvatel
- c. 50 000- 99 999 obyvatel
- d. Více než 100 000 obyvatel