

Západočeská univerzita v Plzni

Fakulta ekonomická

Bakalářská práce

Bankovní produkty v podnikatelské sféře

Banking products in the corporate sector

František Rusňák

Plzeň 2017

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2016/2017

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **František RUSŇÁK**
Osobní číslo: **K13B0104P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Bankovní produkty v podnikové sféře**
Zadávací katedra: **Katedra financí a účetnictví**

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

1. Vymezte vývojové tendence bankovního systému ČR.
2. Představte podnikatelský subjekt.
3. Analyzujte portfolio bankovních produktů zvoleného podniku.
4. Proveďte optimalizaci bankovních produktů pro zvolený podnik.
5. Stanovte závěry práce.

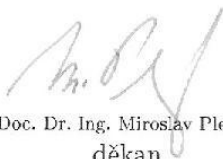
Rozsah grafických prací: neuveden
Rozsah kvalifikační práce: 40 - 60 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

- **POLOUČEK, Stanislav.** *Bankovníctví. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-491-9*
- **REVENDA, Zbyněk.** *Peněžní ekonomie a bankovníctví. 1. vydání. Praha: Management Ringier Press, Ringier ČR, 1996. 616 s. ISBN 80-85943-06-9*
- **REVENDA, Zbyněk.** *Peníze a zlato. 2., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2013. 269 s. ISBN 978-80-7261-260-4*
- **ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava.** *Bankovníctví. 2. aktualizované vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010. 263 s. ISBN 80-7169-859-8*

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zdeněk Hruška, Ph.D.**
Katedra financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **21. října 2016**
Termín odevzdání bakalářské práce: **24. dubna 2017**


Doc. Dr. Ing. Miroslav Plevný
děkan




Ing. Michaela Krechovská, Ph.D.
vedoucí katedry

V Plzni dne 21. října 2016

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Bankovní produkty v podnikové sféře“

vypracoval samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni dne

.....

podpis autora

Poděkování

Zde bych chtěl poděkovat panu Ing. Zdeňkovi Hruškovi Ph.D. za odborné vedení, ochotu, připomínky a pomoc poskytnutou při zpracování této bakalářské práce. Další poděkování patří paní Jitce Kebrlové, zástupkyni firmy SUPTel, a.s., za poskytnutí podkladů pro zpracování praktické části této bakalářské práce. V neposlední řadě chci poděkovat panu Jindřichu Hlavsovi, který pracuje ve společnosti Raiffeisenbank, a.s. na pozici podnikatelského poradce, za cenné rady a poznatky z oblasti bankovníctví.

Obsah

| | |
|--|----|
| Úvod..... | 7 |
| 1. Koherence historie peněz a bankovníctví..... | 8 |
| 1.1 Peněžnictví ve Starověku..... | 8 |
| 1.2 Peněžnictví v Antice..... | 9 |
| 1.3 Peněžnictví ve Středověku..... | 10 |
| 1.4 Peněžnictví v Novověku..... | 12 |
| 1.5 Geneze bankovníctví v Českých zemích..... | 15 |
| 2 Bankovní produkty pro podnikatelskou sféru..... | 18 |
| 2.1 Členění bankovních produktů..... | 18 |
| 2.2 Depozitní produkty..... | 19 |
| 2.2.1 Běžný účet..... | 20 |
| 2.2.2 Spořicí účet..... | 21 |
| 2.2.3 Termínované vklady..... | 21 |
| 2.2.4 Depozitní směnky..... | 21 |
| 2.3 Bankovní úvěrové produkty..... | 22 |
| 2.3.1 Peněžní úvěry..... | 22 |
| 2.4 Alternativní způsoby financování podnikatelského subjektu..... | 25 |
| 2.4.1 Faktoring..... | 25 |
| 2.4.2 Forfaiting..... | 25 |
| 2.4.3 Leasing..... | 26 |
| 2.4.4 Crowdfunding..... | 27 |
| 2.5 Produkty pro platební styk..... | 28 |
| 2.5.1 Příkaz k úhradě a k inkasu..... | 28 |
| 2.5.2 Šeky..... | 28 |
| 2.5.3 Platební karta..... | 28 |
| 2.5.4 Dokumentární akreditiv..... | 29 |
| 2.5.5 Dokumentární inkaso..... | 30 |
| 3 Podnikatelský subjekt SUPTel, a.s. – představení..... | 31 |
| 3.1 Podnikatelský subjekt SUPTel, a.s. – pohled do historie..... | 33 |
| 3.2 Analýza bankovních produktů společnosti SUPTel, a.s..... | 34 |
| 3.2.1 Běžný podnikatelský účet..... | 34 |

| | | |
|-------|--|----|
| 3.2.2 | Běžný devizový účet | 36 |
| 3.2.3 | Spořicí účet | 37 |
| 3.2.4 | Bankovní záruka | 37 |
| 3.2.5 | Kontokorentní úvěr | 38 |
| 3.2.6 | Revolvingový úvěr..... | 38 |
| 3.2.7 | Financování majetku leasingovými produkty..... | 39 |
| 3.2.8 | Financování majetku úvěry..... | 39 |
| 4 | Komparace bankovních produktů na českém trhu | 40 |
| 4.1 | Kalkulace nákladů u běžných podnikatelských účtů | 40 |
| 4.2 | Kalkulace celkových měsíčních nákladů běžných podnikatelských účtů a doporučení | 45 |
| 4.3 | Kalkulace nákladů u běžných devizových účtů | 47 |
| 4.4 | Kalkulace celkových měsíčních nákladů běžných devizových účtů a doporučení 52 | |
| 4.5 | Komparace spořicích účtů a doporučení..... | 54 |
| | Závěr | 56 |
| | Seznam tabulek..... | 58 |
| | Seznam obrázků..... | 60 |
| | Seznam použitých zdrojů..... | 62 |

Úvod

V dnešní době jsou bankovní produkty neodmyslitelnou součástí podnikatelských subjektů. Podnikatelé využívají bankovních produktů za účelem usnadnění a zajištění plynulé podnikatelské činnosti. Je nezbytné, aby bankovní produkty byly vybírány s ohledem na konkrétní potřeby podniku. Významnou roli hraje také volba bankovní instituce, která by měla být stabilní a schopna umožnit efektivní řízení finančních prostředků podniku.

Hlavním cílem této bakalářské práce je analyzovat současnou situaci portfolia bankovních produktů vybrané společnosti a následně provést optimalizaci vedoucí ke snížení nákladů, které souvisí s využíváním bankovních produktů. Optimalizace je provedena na základě nabídky služeb konkurenčních bankovních institucí a následné komparace.

První část bakalářské práce je zaměřena na charakteristiku vývoje bankovníctví v souvislosti se vznikem peněz jako platebních prostředků. Dále je popsána geneze bankovníctví na území České republiky. První část také je ukončena vymezením, systematizací a deskripcí jednotlivých podnikatelských produktů. V neposlední řadě jsou v první části popsány možnosti alternativního financování podnikatelského subjektu.

Druhá část je uvedena představením zvoleného podnikatelského subjektu, kterým je společnost SUPTel, a.s. Dále je provedena analýza aktuálně využívaných pasivních bankovních produktů podnikatelského subjektu s následnou komparací s nabídkou vybraných konkurenčních bankovních institucí.

Závěr je věnován zhodnocení aktuální spolupráce společnosti SUPTel, a.s. s bankovními partnery. Následně jsou navržena opatření, která by vedla k optimalizaci bankovních produktů a snížení nákladů na jejich využívání.

1. Koherence historie peněz a bankovníctví

Historie bankovníctví je logicky spojena s historií peněz. **Peníze se po celou dobu své existence vyvíjely a měly mnoho podob a forem** - od mušlí a škeblí až po papírové bankovky, na kterých je zobrazena historicky významná osobnost. Vznik peněz a jejich dnešní přítomnost umožňují dynamický rozvoj výroby a usnadňují směnu jednotlivých výrobků. Peníze na světě slouží jako **uchovatel hodnoty, prostředek směny a zúčtovací jednotka**, dále umožňují lidem nakupovat i prodávat zboží a služby. [9], [27]

1.1 Peněžnictví ve Starověku

Zavedení peněz předcházela ve starověku používaná barterová směna. Jednalo se o naturálních obchod, kdy docházelo k výměně zboží za určité množství jiného zboží. Nevýhodami těchto obchodů byla hlavně složitost střetu poptávky s nabídkou, protože účastníci transakce se těžko shodovali na směňovaném zboží, dále to byla nedělitelnost statků a transakční náklady. [13], [27]

Jako ekvivalent pro transakce se mnohem dříve používaly jiné komodity. Přibližně ve 4. tisíciletí před naším letopočtem to byl především dobytek, obilí, sůl a různé nástroje, např. nože, které se používaly ve Východní Asii. Práce, které se zabírají tematikou hospodářských či všeobecných dějin se většinou zmiňují o **výskytu prvních kovových mincí přibližně ve 3. tisíciletí před naším letopočtem** v souvislosti s prvními státy Mezopotámie (Sumer a Akad), kde byla zpracovávána měď a později i bronz. Vznik mincí byl umožněn s rozvojem metalurgie. Přesto však mince sloužily v obchodě minimálně. O tom svědčí i to, že existuje dokument, který stanovoval, že státní úředníci pověřeni výběrem daní mohli peníze od pastýřů přijímat, jen když nebylo „bílých vlnodárných ovcí“. [13], [24]

Jak uvádí Šenkýřová [13] většího významu začínaly kovové peníze nabývat **v Babylónii v 1. tisíciletí před naším letopočtem**. Zde se setkávalo a směňovalo nejen zboží z různých částí tehdy známého světa, nýbrž se zde směňovaly i kovové peníze používané v různých starověkých státech, a proto byla Babylónie jedním z významných center obchodu ve Středomoří. Bylo nutno přistoupit ke srovnávání váhy i ryzosti kovu různých mincí a to vedlo k vyčlenění speciálních zaměstnání, jako bylo zkoušení kvality

(tj. ryzosti) a vážení mincí. Největší hodnotu měli peníze s rozhodujícím obsahem zlata a stříbra. [13]

Dle Revendy [10] se v západním světě nejstarší známé mince objevily v **7. století před naším letopočtem v Lýdii**, která byla na území dnešního Turecka. Mince byly vyráběné ze slitiny zlata a stříbra zvané „elektrum“. Tato podoba peněz se rychle rozšířila po celé Evropě a Asii. Vedle mincí ze zlata a stříbra se používaly i mince z bronzu a mědi. V této době docházelo k tomu, že směnárníci, kteří z praktických důvodů potřebovali ke směnářenským obchodům určitou „rezervu“ v příslušných měnách, začínali přebytky jednotlivých měn, tzn. peníze, o něž nebyl tak vysoký zájem mezi cizími kupci, jak zpočátku předpokládali, půjčovat místním zájemcům za určitý poplatek. Těžko ovšem říci, do jaké míry byly tyto první „bankovní operace“ přijímány společnostmi své doby. [8], [13]

1.2 Peněžnictví v Antice

V antickém Řecku postupně vznikaly spolky městských států, a z tohoto důvodu začalo docházet i ke sjednocování měny i měnových jednotek. **V 5. století před naším letopočtem převládaly dvě hlavní peněžní soustavy: aigínská** (těžší jednotky), která byla používána ve Spartě a většině obcí na Peloponésském poloostrově, a *euboiská* (lehčí jednotky), která byla od doby Solónovy reformy zavedena i v Athénách – proto také byla později zvána atticko-euboiská. Tato peněžní soustava postupně aigínskou vytlačila. Obě měny měly stejné jednotky, lišily se pouze ve váze. Nejmenší jednotkou byl obolos, naopak největší byl talent, který jen pro představu vážil 26, 8 kg stříbra v atticko-euboiské a 37, 8 kg v případě aigínské měnové soustavě. Lze tedy hovořit o tom, že řecké peníze byly penězi plnohodnotnými a jejich hodnota byla dána množstvím stříbra. V Řecku se mimo jiné začaly vyskytovat obchodní domy, které poskytovali půjčky za úrok. Bylo také možné si u nich peníze uložit a na jiném místě vybrat. [13], [27]

Zatímco v antickém Řecku se realizovaly především „hotovostní platby“, tak v Římě docházelo již v době republiky k rozvoji „bezhotovostního platebního styku“. Většina římských obchodníků, kteří působili v různých oblastech Středomoří, měla svá sídla i značný majetek v Římě. Ti zpravidla realizovali z pověření obchodních partnerů sídlících v Římě platby místním dodavatelům, a to nejen v římských denárech, ale velmi často i v místních penězích. Jejich římské partnery jim poukazovali odpovídající

protihodnotu v římské měně do jejich „pokladnic“ v Římě. Také náročnější úkoly státní finanční správy, zejména v období vrcholného císařství v Římě, vedly ke vzniku finančních transakcí a operací, které mohou v jistém smyslu připomínat některými svými rysy určitý předobraz daleko pozdější úlohy centrálního bankovníctví. [13]

1.3 Peněžnictví ve Středověku

Středověk byl z hlediska peněz již ve znamení střídání různých kovů včetně zlata a stříbra (tzv. bimetalismus), avšak ani zlatý či stříbrný standard plně nezabránil inflačnímu míchání s jinými kovy a následným obdobím vzestupů cenové hladiny. [25]

Pád říše římské v roce 476 znamenal pro Evropu útlum v množství dálkových obchodů, a tím pádem i úbytek platebních operací. V Británii, která byla dříve římskou provincií, se dokonce přestaly mince úplně používat na 150 let. Teprve v 8. až 10. století začala ve spojení se sílící mocí Francké říše znovu vzkvétat obchodní činnost a za vlády Karla Velikého byla zavedena i nová peněžní soustava, založená na stříbře. Z jedné libry stříbra se razilo 240 denárů. Přesto si však nadále svoji převahu držela naturální směna. [13]

Zatímco v Evropských mincovnách se znovu začaly razit mince. **V Číně** byly kvůli nedostatku mědi na ražbu mincí vydávány **první papírové bankovky**, které ale dovedly Čínu kvůli nadměrnému emitování k hyperinflaci. Z toho plyne, že **peníze v podobě mincí měly makroekonomickou výhodu**. Nikdy nemohlo dojít k tomu, aby se do oběhu dostalo větší množství peněz, než bylo zapotřebí k uskutečnění transakcí. Měnová politika byla zúžena pouze na určování obsahu drahých kovů v mincích. [9], [25]

Dalším milníkem v historii bankovníctví byla doba křížových výprav (11.-12. století). Potřeba převodu velkých částek peněz dala podnět pro znovuobjevení bankovních domů v západní Evropě. **Anglické „tallies“** se začaly používat jako nástroj pro poskytnutí úvěru. Jednalo se o dřevěné hůlky, na nichž byla vyznačena suma, která byla půjčena. Hůlky se rozlomily na dvě poloviny a jednu vlastnil dlužník, druhou věřitel. „Tallies“ se používaly až do roku 1826. [25]

Pro 12. a 13. století bylo charakteristické významné postavení severoitalských městských států. Města Milán, Florencie a především přístavní města Benátky a Janov byly označovány za obchodní a finanční centra. Zatímco Benátky, které byly díky své

strategické poloze centrem dálkového obchodu s arabským světem, Čínou a Indií, tak v Janově se soustřeďoval obchod s Francií, Španělskem a také s rozvíjejícími se centry Belgie a Holandska (Bruggy, Antverpy). V roce 1252 se ve Florencii začal razit zlatý florén (*fiorino*), v Janově *genovino*. V Miláně se později počíná razit *ambrogino*. Až roku 1284 se v benátských mincovnách objevuje ražba dukátů (*ducato*). Z těchto mincí se ukázal jako nejstabilnější florentský **zlatý florén**, který se na rozdíl od ostatních mincí rozšířil téměř univerzálně. Vývoj ukázal, že hodnota „zlaté“ mince nepodléhá takovým výkyvům jako mince „stříbrná“. [10], [13]

Výnosy z obchodních transakcí umožňovaly **vznik prvních obchodní společností**, a to z důvodu potřeby většího množství kapitálu. Na počátku docházelo k postupnému sdružování obchodníků z jedné rodiny, později se tyto malé obchodní společnosti rozrůstaly o vzdálené příbuzné a rodinné přátele. V poslední etapě se členem mohli stát v podstatě i cizí lidé. Zisk i ztráty se ve společnosti dělily mezi členy dle vloženého kapitálu. [13]

Dočasný volný kapitál obchodní společnosti půjčovaly za úrok, který byl vyšší než úrok, který vyplácely za cizí kapitál svým vkladatelům. Takto se v severoitalských městských státech začalo rozvíjet bankovníctví a vznikaly **první cenné papíry**. Samotné slovo **banka** a vzniklo také v z italského slova *banco* neboli lavice. Historické prameny uvádí, že jeden z členů významné obchodní společnosti italského rodu **Medicejů** seděl na dřevěné lavici před svým domem ve Florencii. Lidé si k němu chodily ukládat přebytky zlatých mincí, on je uschoval a na oplátku věřiteli vydal stvrzenku, která potvrzovala uloženou částku, a tak dal vzniknout slovu banka. [13], [24]

Většina těchto obchodních společností neměla dlouhého trvání. Příčin zániku obchodních společností bylo několik. První příčinou byl například přesun těžiště obchodního dění z Itálie na severozápadní pobřeží Evropy. V 15. století svoji úlohy sehrály i zámořské objevy. Druhou příčinou byl špatný odhad serióznosti klienta, kterému obchodní společnost půjčila peníze. Jednalo se o jev, který se vyskytuje i v dnešním světě bankovníctví. Další možnou příčinou úpadku společnosti bylo poškození jejího „dobrého jména“ nebo rodiny stojící v čele společnosti. Ve 14. a 15. století se vyskytovaly případy, kdy obchodní společnosti šířily nepřesné pověsti na finanční potíže konkurenčních obchodních společností. Přesto stále nejrozvinutější

a nejpokročilejší obchodní a finanční centra zůstaly v severní Itálii. Roku **1472 v Itálii** vznikla nejstarší nepřetržitě fungující banka na světě, a to **Monte dei Paschi di Siena**. [9], [13]

1.4 Peněžnictví v Novověku

Kromě Itálie dochází také k rozvoji obchodu a s ním spojeným bankovníctvím i v ostatních státech západní Evropy. Došlo k vytvoření nových bankovních nástrojů, které umožnily uspokojení potřeby peněz bez nutnosti přílivu dalších skutečných peněz. Možnost ražby nových peněz byla totiž omezena nedostatečnou výnosností zlatých a stříbrných dolů v Evropě a nahodilým zásobováním drahými kovy z Afriky nebo Orientu. Dvěma hlavními novinkami byly směnka a pojišťovnictví. Vynález **směnky** způsobila reakce kupců na sezónní výkyvy peněžního trhu, které byly ovlivňovány termíny konání trhů, výsledky sklizní a připlouváním a odplouváním námořních obchodních lodí. Dle belgického historika Raymonda De Roovera byla směnka dohodou, jíž „příkazce“ poskytoval „zájemci“ peněžní částku proti termínovanému závazku, splatnému však v jiném místě a v jiné měně. Jakákoli směnečná dohoda tedy vytváří úvěrovou operaci a směnnou operaci, které jsou spolu úzce spojeny. Směnka tedy plnila funkci platebního prostředku během obchodních operací, byla zdrojem pro úvěry a v neposlední řadě sloužila jako prostředek pro převod peněz mezi místy používající různé měny. Druhým bankovním nástrojem, který se začal používat, bylo již zmíněné pojišťovnictví. Pojistit se nechávaly zejména náklady, které převážely obchodní loď. [13]

Bankovní systém a rozvoj kapitálových a devizových trhů umožňoval mimo jiné také známé objevy světových mořeplavců, těžiště mezinárodních obchodů se přesouvá stále více do nově objevených území. Ražba mincí a těžba drahých kovů byly ve středověku výhradním právem vládnoucího panovníka. Například v Anglii se za vlády Jindřicha VII. začaly razit zlaté mince a z libry, která byla do roku 1489 jen účetní jednotkou, se stala plnohodnotná zlatá mince. Většinou však panovník právo razit mince pronajímal předním šlechticům, církevním subjektům, obchodním společnostem a případně profesním těžbařským společnostem za určitý finanční obnos. Přístup k vzácným kovům, který měli zejména bohatí obchodníci, se stal podnětem pro růst jejich dalšího bohatství a právě z takto bohatnoucích kupců a obchodních společností vznikaly nejvýznamnější bankéřské domy v Evropě. Jednou z nich byla obchodní

společnost rodiny **Fuggerů**. Společnost sídlila v německém Augsburgu a vlastnila podniky v Německu, Španělsku i na území dnešního Slovenska. V polovině 16. století se členové rodiny Fuggerů stali nejvýznamnějšími evropskými finančníky a mezi jejich věřitele patřilo i několik panovníků. [25], [26]

Začátek 17. století je z historického hlediska důležitý především novým sdružováním obchodníků, podnikatelů a finančníků, z čehož následně vznikaly obchodní společnosti. Nejvýznamnějších z nich vznikla v Holandsku roku 1602 – Východoindická obchodní společnost. Činností této společnosti bylo vytváření nových obchodních trhů, během uskutečňování obchodních cest do zámoří. Finanční zdroje totiž nesloužily již jen obchodu, ale i výrobě a produkty se tudíž musely dostat na trh. [13]

V 17. století docházelo mimo jiné také k rozvoji obchodu s cennými papíry. Jak uvádí Šenkýřová (2013), **první burza** vznikla v nizozemském městě **Antverpy** již roku **1531**. Později byla ovšem Antverpská burza vytlačena Amsterodamskou burzou, která vznikla roku 1631. Další burzy vznikly ve Francii (Nantes, Lyon a Paříž) a také v Anglii (Londýn). Předmětem obchodu na burzách byly cenné papíry. Zpočátku to byly „směnky“, které byly postupem času vytlačeny akciemi obchodních společností, resp. výrobních společností koncem 17. století. [13]

18. století nadále znamenalo nárůst v burzovních obchodech. Kromě toho se v Anglii zakládal další typ bank k ukládání zlata. Banky ukládaly za poplatek zlato do úschovy. Klient dostal od banky stvrzenku a poté co ji předložil a zaplatil úschovné, mu bylo jeho zlato vydáno zpět. Později začaly stvrzenky obíhat namísto zlata jako platební prostředek, zatímco zlato setrvalo v sejfech bank. Ty začaly zlato používat k úvěrovým obchodům a naopak majitelům zlata (věřitelům banky) vyplácely úrok. [13], [24]

Ani Francie v 18. století nezůstávala v zakládání bankovních domů pozadu. Roku 1716 byla založena Banque Générale, ale roku 1720 kvůli spekulacím se zámořskými akciemi skončila v bankrotu. Roku 1776 za vlády Ludvíka XVI. vznikla cedulová banka Caisse d'Escompte. Neměla však dlouhé trvání, protože v době revolučních nepokojů v roce 1793 zanikla. Až za vlády Napoleona vznikla životaschopná banka, která existuje až do dnešních dnů, a to **Banque de France**. [9], [13], [26]

Vznik bank podporovaných panovníkem je pro 18. století charakteristický i v Prusku, kde Friedrich II. Veliký nechal založit Koegliche Giro und Lehnbank později více

známou pod názvem Preußische Bank. S jejími bankovkami ale nebylo možné platit daně, nebyly směnitelné za drahé kovy a vklady uložené v těchto bankovkách nebyly ani úročeny, a tak musely být brzy staženy z oběhu. [13]

Na evropské scéně hrála v 18. století důležitou roli dynastie **Rothschildů** z německého Frankfurtu. Zakladatel Mayer Amsel Rothschild získal cenné zkušenosti u bankéřské rodiny Oppenheimerů z Hannoveru a následně ve spolupráci s jeho pěti syny rozšířili své bankovní aktivity po celé Evropě. Díky tomu se rod Rothschildů zasloužil o značný rozvoj bankovníctví. [13], [24], [26]

Rozvoj průmyslového podnikání na přelomu 18. a 19. století byl spojený s nárůstem obchodních transakcí, příčinou tohoto nárůstu byla především výstavba nových průmyslových podniků a masový prodej výrobků. Poskytování úvěrů, spekulace se státními dluhopisy, depozitní operace, emitování papírových bankovek a diskontování směnek už patřilo v této době mezi běžné činnosti bankovních domů. K vzniku první banky došlo i v Rusku, tedy zemi, kde rozvoj bankovníctví dosud nebyl tak intenzivní. [13]

Ve **20. století** vznikají banky, které už mají **formu soukromých akciových společností**, to umožňuje přesouvání velkého množství kapitálu tam, kde je ho nejvíce potřeba. Hlavním úkolem centrálních bank se stává monetární politika. Dochází k zakládání nadnárodních obchodních i finančních institucí. Vznikají nejvýznamnější světové banky jako např. Bank of America, Wells Fargo, Barclays, Credit Suisse, Deutsche Bank, Societé Générale a Santander. [13]

Hodnota jednotlivých měn byla kryta zlatem až do první světové války, toto opatření znemožňovalo vydávání nových ničím nekrytých peněz. Vysoké výdaje během 1. a 2. světové války však vedly k opuštění zlata a tím pádem i k inflaci. Všechny významné měny se tak znehodnocovaly a ani jedna z nich se k předválečnému standardu neplánovala vrátit, proto vstoupila roku 1945 v platnost tzv. **Brettonwoodská dohoda**. Od tohoto roku byl americký dolar krytý zlatem a na americký dolar byly navázány ostatní měny. Brettonwoodská dohoda dala mimo jiné vzniknout Světové bance a také Mezinárodnímu měnovému fondu, který měl za úkol na nově vzniklý systém dohlížet a mimo to i podporovat rozvoj mezinárodního obchodu. Tzv. zlatý standard, jak se také tento systém nazýval, zanikl v roce 1971, když americký prezident podepsal Smithsoniánskou dohodu, ve které byl americký dolar devalvován vůči zlatu

a kurzy evropských měn byly tak zafixované vůči dolaru. To vedlo k nadhodnocení dolaru a Smithsoinánský systém se tak roku 1973 zhroutil. Návrat ke zlatému standardu už se však nekonal, došlo k přechodu na systém volně pohyblivých kurzů. [10]

Na území evropského kontinentu docházelo v druhé polovině 20. století k zakládání úvěrových družstev. Roku 1972 vznikla sloučením úvěrových družstev v Německu významná instituce Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken, která má dodnes významné zastoupení v německém bankovním sektoru. [13]

Finanční krize v roce 2008 měla velký dopad na ekonomiku téměř celého světa. Vše začalo v roce 2006, když ve Spojených státech amerických přestali klienti bank splácet hypoteční úvěry, což vedlo ke kolapsu celého hypotečního trhu. Mnoho světových bank vyhlásilo bankrot, finanční krize smetla mimo jiné i akciové trhy a cenu ropy. V Evropě muselo být mnoho bank zestátněno, jinak by je rovněž čekal bankrot. Největší postih světovou krizí byl zaznamenán v Řecku, které se i přes nemalé půjčky od Mezinárodního měnového fondu a Evropské unie s hospodářskou krizí vypořádává až do dnešních dnů. [16]

1.5 Geneze bankovníctví v Českých zemích

První peníze, jimiž byly stříbrné denáry, se objevily na našem území ve druhé polovině 10. století za vlády Boleslava I. Od této doby se zde vystřídala celá řada měn a mincí. Za vlády Přemysla Otakara I. byl ve 13. století zaveden tzv. brakteár, okolo roku 1300 došlo k měnové reformě a pod panovníkem Václavem II. se u nás začaly razit pražské groše. I přesto, že základem naší měny bylo až do 19. století stříbro, začal roku 1325 Jan Lucemburský dle italského vzoru s ražbou zlatého florénu. Na to navázal roku 1350 Karel IV. ražbou zlatých dukátů. Zlaté mince byly využívány hlavně pro mezinárodní obchod, nikdy nebyly užívány primárně na domácím trhu. Finanční hospodářství za Jana Lucemburského a období husitských válek způsobily naopak pokles grošové měny. Klesala nejen váha, ale i jakost. Ani reakce Jiřího z Poděbrad, v podobě vyhlášení mincovní řádu (1469), nezastavila znehodnocování groše, a tak se jeho ražba v roce 1547 zastavila. [12], [15]

Mezitím došlo k zahájení ražby tolarů (1519) na příkaz krále Ludvíka Jagellonského. S nástupem dynastie Habsburků na trůn (1526) došlo k zavedení jednotné měny pro celou monarchii. Jednalo se o *vídeňskou hřivnu*, ze které se razilo 12 tolarů. První

bankou se stala Vídeňská banka (1706), které byla zřízena za účelem správy státních financí. Na našem území byl první soukromí bankovní dům založen roku 1751 v Brně. Za doby vládnutí Marie Terezie se v roce 1762 do oběhu dostaly první bankovky zvané bankocetle. S postupem času se ukázalo, že emise papírových peněz vedla k inflačnímu chování měny a z toho důvodu byla roku 1816 založena Privilegovaná rakouská národní banka, které měla emitovat své bankovky kryté stříbrnými mincemi s cílem zavést stabilní měnu. [12], [15]

První banky na území Českých zemí začaly vznikat v první polovině 19. století. Roku 1824 byla v Praze založena Česká spořitelna a v roce 1947 se v Praze objevila i filiálka rakouské národní banky, která byla v Rakousku založena roku 1816. Rakouská národní banka obstarávala funkci cedulové státní banky na našem území až do 6. března 1919, kdy byl vládním nařízením Československé republiky zřízen Bankovní úřad ministerstva financí. V čele úřadu stál **Alois Rašín** – první ministr financí. Bankovní úřad prováděl obvyklé úkony cedulové banky, mezi které patřily například eskont a inkaso směnek a cenných papírů, přijímání vkladů na pokladniční poukázky nebo zápůjčky na zástavy. Bankovní úřad řídil oběh platidel až do roku 1926, kdy zahájila činnost **Národní banka Československá** (NBČS), vedená Vilémem Pospíšilem. Začátkem 2. světové války musela NBČS ukončit činnost státní cedulové banky a byla přejmenována na Národní banku Čech a Moravy, plnila již pouze činnost administrativní, protože centrální banka sídlila v období války v Berlíně a vše bylo podřízeno říšskému bankovníctví. Po válce, roku 1945, byla obnovena NBČS i se všemi příslušnými funkcemi. Bylo také zapotřebí udělat pořádek v měnové oblasti, a tak vydal tehdejší prezident Edvard Beneš dekret, ve kterém byla NBČS stanovena jedinou emisní institucí a koruna československá se stala jedinou měnou na celém území Československé republiky. V roce 1950 byla zřízena **Státní banka Československá** (SBČS), která nahradila NBČS v roli centrální banky až do roku 1990. Kvůli komunistickému režimu, který na území Československého státu v těchto letech vládl, bylo vše uzpůsobeno ekonomice centrálního plánování. V roce 1953 proběhla měnová reforma, kdy koruna československá musela být podložena zlatem a peníze vydané v roce 1945 a dále byly občanům vyměněny za nové v nevýhodném poměru 5 Kčs starých za 1 Kčs novou. [12], [21]

V roce 1965 se udály dvě významné události, a to vznik Československé obchodní banky, která sloužila primárně pro platební styk se zahraničím a ze SBČS se stala jediná univerzální banka, z důvodu rozšíření své činnosti o financování a úvěrování investic. Mezi její úkony tak kromě funkce centrální banky, spadala i činnost běžných obchodních bank. Tyto dvě finanční instituce vydržely bez změny až do roku 1989, kdy na našem území došlo k transformaci ekonomiky. [24]

Transformace české ekonomiky z centrálně plánované na tržní je spojena s koncem socialistického režimu v roce 1989. Ještě v témže roce došlo k rozdělení SBČS na centrální banku, Komerční banku a Všeobecnou úvěrovou banku Bratislava. Změna z centrálně plánované na tržní ekonomiku vedla i ke změně bankovního systému. V roce 1990 byl zaveden **dvoustupňový bankovní** systém v čele s centrální bankou. Ta začala regulovat a dohlížet na bankovní systém. V roce 1991 bylo uděleno 16 bankovní licencí a založena Konsolidační banka, jejímž cílem bylo odkupovat od bank nejrizikovější aktiva a tím podporovat bankovnictví. Tato aktiva však nikdy nebyla řádně splacena. V následujícím roce vznikla Českomoravská záruční a rozvojová banka, pro kterou bylo hlavním úkolem podporovat malé a střední podnikatele. Roku 1993, po rozdělení Československého státu, došlo k přijetí zákona o stavebním spoření, a to umožnilo vznik a rozvoj spořitelen. 7. Října 1993 také došlo k navýšení minimální výše základního kapitálu bank na 500 mil. Kč, což platí až dodnes. Česká exportní banka, jenž byla zřízena za účelem podpory zahraničního exportu, vznikla roku 1995. Mezi lety 1995-1997 probíhala na našem území menší bankovní krize, kdy došlo k vyhlášení bankrotu menších bank, z důvodu bankovních podvodů. Následně v letech 1999 - 2000 byl finanční trh poškozen kolapsem družstevních záložen neboli „kampeliček“, kdy lidé přicházeli o své úspory. Oba problémy dokázalo české bankovnictví překonat a v roce 2001 bylo uzákoněno povinné pojištění vkladů na částku 25 000 EUR. Když pak v roce 2008 světovou ekonomiku zasáhla finanční krize, české bankovnictví tuto změnu pocítilo a trh s úvěry se téměř úplně zastavil až do roku 2011, kdy se zase naplno obnovil růst podnikových úvěrů. V současném období je české bankovnictví považováno za zdravé a stabilní. [6], [9], [12]

2 Bankovní produkty pro podnikatelskou sféru

Nabídka bankovních produktů pro podnikatele je v dnešní době velmi široká a neustále se vyvíjí, a tudíž není jednoduché ji popsat a rozčlenit. Bankovní produkty jsou navzájem **propojené a podmíněné** a definovat je můžeme jako službu **nemateriální povahy**. Podmíněnost produktů lze charakterizovat tak, že jeden produkt by bez druhého neměl význam (např. pokud chce podnikatel využívat bezhotovostního platebního styku, musí mít u své banky zřízený běžný účet). Banka má snahu produkty vyvíjet, a to někdy může vést k propojování jednotlivých produktů. Tento jev můžeme pozorovat např. při převádění volných peněz z běžného účtu na spořicí účet při překročení určité předem stanovené částky. [2]

2.1 Členění bankovních produktů

Podnikatel, jako klient banky, může dle Dvořáka [2] využít 5 nejvýznamnějších druhů bankovních produktů:

- **depozitní (vkladové) produkty,**
- **bankovní úvěrové produkty,**
- **produkty investičního bankovníctví,**
- **platební produkty,**
- **pokladní a směnářské produkty.**

Naopak bankovní instituce člení produkty z hlediska klientské segmentace na **retailové** a **korporátní produkty**. Mezi retailovou klientelu banky lze zařadit drobné podnikatele, tito klienti využívají běžné bankovní produkty a většinou nemají k dispozici žádné nadstandardní služby. Tento segment tvoří největší klientské zastoupení u většiny komerčních bank. Korporátní klientela je zastoupena velkými společnostmi typu ČEZ a.s., PPF a.s. nebo Skanska a.s. Většina z těchto společností uvádí, že si vybírají a využívají služby více bankovních institucí. Mezi nejvyužívanější produkty patří úvěry, mezinárodní platební styk, elektronické bankovníctví a korporátní platební karty. [2], [6]

Banka dále rozděluje bankovní produkty z jejího pohledu na aktivní, pasivní a neutrální. Rozdělení závisí na určení, zda se jedná o aktivní, pasivní či neutrální bankovní obchod.

Aktivními produkty jsou takové bankovní obchody, ve kterých banka vystupuje v roli věřitele. V rozvaze dané instituce se tyto produkty vyskytují jako pohledávky. Jednoduchým příkladem je peněžní úvěr poskytnutý podnikateli. Naopak **pasivním produktem** je například běžný účet, kdy banka získává cizí kapitál, se kterým následně operuje a využívá jej k výše zmíněným aktivním obchodům. Banka u těchto obchodů vystupuje v roli dlužníka a vznikají jí tak závazky. Třetím typem produktů jsou **neutrální produkty**, které se neobjevují v aktivech ani pasivech banky, proto jsou také někdy označovány jako mimorozvahové produkty. Zde je možné jako příklad uvést poskytování platebního styku nebo poradenskou činnost. [2], [9], [11]

2.2 Depozitní produkty

Mezi 3 základní formy depozit bank lze zařadit **přijímání vkladů** (vklady na viděnou, termínované vklady), **emise bankovních dluhopisů** a **speciální depozitní produkty** (stavební spoření, hypoteční zástavní listy). Nejrozšířenějšími produkty jsou tak pro podnikatele **běžné účty**, **spořicí účty**, **termínované vklady** a **depozitní směnky**. Klientské vklady se promítají v rozvaze banky na straně pasiv a to tím, že banka získává finanční prostředky formou cizích zdrojů. Banka tedy vystupuje v pozici dlužníka. Depozitní produkty jsou obvykle úročeny **nižší** sazbou než úvěrové produkty. Klienti bank zpravidla nevyčerpávají zůstatky na svých účtech a tím vzniká tzv. vkladová sedlina – viz obrázek 1. Zůstatky na účtech jsou bance prakticky trvale k dispozici a může s nimi dále hospodařit. [1], [2], [5], [9],

Obrázek 1: Vkladová sedlina



Zdroj: vlastní zpracování dle [9], 2017

2.2.1 Běžný účet

„Běžný účet je chronologicky vedený záznam o vzájemných peněžních pohledávkách a závazcích mezi klientem a bankou.“ [13, str. 100]. Jedná se o produkt, který je ve většině případů bankou nabízen klientovi na prvním místě, zejména proto, že na běžný účet je možné navázat další bankovní produkty. Hlavním účelem běžného účtu je provádění **bezhotovostního platebního styku**. To lze odvodit z toho, že běžný účet neslouží k vytváření úspor, ale k likvidnímu uložení volných peněžních prostředků podniku. Podnikatel očekává, že budou tyto prostředky kdykoliv k dispozici pro placení a proto se označují jako **vklady na viděnou**. Jak již bylo výše zmíněno, k běžnému účtu je možné poskytnout další služby. Mohou jimi být **devizové běžné účty** (běžné účty vedené v cizích měnách), **kontokorentní úvěr** a v dnešní době velmi oblíbené a využívané **elektronické bankovníctví**. Důležité je uvést, že klient má právo disponovat s prostředky v rámci kladného účetního zůstatku. Pokud by chtěl klient hospodařit i se záporným účetním zůstatkem, je zapotřebí nechat si od banky zřídit kontokorentní úvěr. [9], [13]

2.2.2 Spořicí účet

Spořicí účet je vhodný produkt sloužící k uložení úspor, které podnik potřebuje mít okamžitě k dispozici v případě potřeby. Ze spořicího účtu je možné i provádět platební styk, ale nebývá to běžnou praxí, protože většina bank umožňuje převod prostředků ze spořicího účtu pouze na účet vedený u stejné instituce. Výhoda a hlavní rozdíl oproti běžnému účtu by měl spočívat ve **vyšší** roční úrokové sazbě. V současné době tomu tak není a zhodnocování peněžních prostředků formou spořicího účtu málokdo využívá. K 1. 2. 2017 však hodnota úrokové sazby u žádného spořicího účtu na českém trhu nepřesahuje 1,0 % p.a. [4], [9]

2.2.3 Termínované vklady

Pro zhodnocení úspor, které podnik nepotřebuje mít ihned k dispozici lze využít termínované vklady. Likvidita peněžních prostředků je tedy hlavním rozdílem oproti vkladům na viděnou. Termínované vklady v České republice nabízejí banky a družstevní záložny. Jedná se o vklady na předem pevně stanovenou dobu. Rozlišujeme tedy termínované vklady **krátkodobé** (do 1 roku), **střednědobé** (od 1 roku do 4 let) a **dlouhodobé** (5 let a více). Dle způsobu úročení termínované vklady dělíme na **vklady s fixní úrokovou sazbou** po dobu trvání sjednaného vztahu a na **vklady s pohyblivou úrokovou sazbou**, tzn., že sazba se mění v souvislosti s obecným vývojem úrokových sazeb. Dále je možné vklady členit z hlediska časového omezení možnosti výběru vkladu, a to na vklady s pevnou lhůtou a vklady s předem určenou výpovědní lhůtou. Vklad lze vybrat i předčasně, ale tento krok bývá obvykle penalizován a klient přichází o připsané úroky. Úrokové sazby jsou u termínovaných vkladů zpravidla tím vyšší, čím delší je doba splatnosti a čím větší je výše vkladu. [10], [13], [40]

2.2.4 Depozitní směnky

Vystavením depozitní směnky se banka zavazuje majiteli směnky splacením určité částky v době její splatnosti. Doba splatnosti může být pevná nebo lze vystavit i směnku se splatností na viděnou. Výnosy z tohoto bankovního produktu jsou zpravidla vyšší než u jiných produktů úsporného charakteru. Zisk plyne podniku ve formě úrokového výnosu. Další výhodou oproti ostatním vkladovým produktům je možnost využít směnky jako platebního prostředku například při platbě dodavatelům. Důležité je však brát ohled na to, že depozitní směnky nepodléhají zákonnému pojištění vkladů. [9]

2.3 Bankovní úvěrové produkty

Úvěrové produkty pomáhají podnikům s financováním jejich potřeb. Úvěry patří mezi nejdůležitější produkty komerčních bank. Jedná se o aktivní obchody a z hlediska banky lze rozdělit úvěry do 3 hlavních skupin: [9]

- peněžní úvěry,
- závazkové úvěry a záruky,
- alternativní formy financování.

2.3.1 Peněžní úvěry

Jedná se o poskytování finančních prostředků v hotovostní nebo bezhotovostní formě. Klient je povinen dohodnutý úvěr splácet i s úroky. Peněžní úvěry se v bilanci aktiv vykazují na straně aktiv a ovlivňují likviditu banky, která je v pozici věřitele. Mezi nejznámější peněžní úvěrové produkty pro podnikatele patří kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr, eskontní úvěr, hypoteční úvěr, akceptační úvěr a lombardní úvěr. [6], [9]

Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je poskytován bankou jako doplněk k běžnému účtu. Jedná se o krátkodobý bankovní úvěr, díky kterému může podnikatel svůj běžný účet využívat k platbám i v případě, že nemá dostatečný kladný zůstatek. Maximální výše přípustného debetu na kontokorentním účtu je předem určena **úvěrovým rámcem**. Jedná se o úvěr **krátkodobý** a doba splatnosti tak bývá zpravidla do jednoho roku. Výhoda kontokorentního úvěru je v jednoduchosti čerpání likvidních prostředků, které jsou kdykoliv k dispozici v případě potřeby na běžném účtu. Naopak nevýhodou jsou vysoké úrokové sazby, které se platí z čerpaného úvěru. Některé banky si účtují u podnikatelských kontokorentních úvěrů i závazkovou provizi z nečerpané částky úvěrového rámce. Zpravidla je kontokorentní úvěr poskytován s úvěrovým rámcem ve výši 5 - 10 % z ročního obrátu podniku. [6], [19]

Revolvingový úvěr

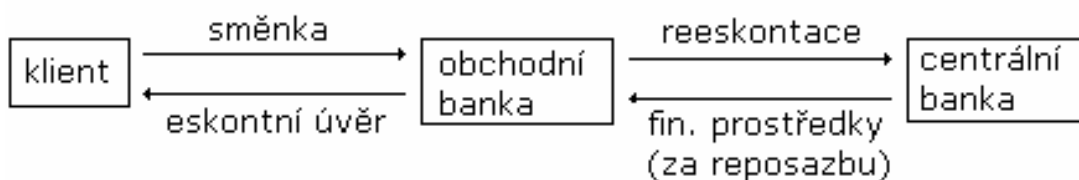
Revolvingový úvěr má stejný charakter jako úvěr kontokorentní. Rozdíl spočívá v tom, že u revolvingového úvěru není zapotřebí spojitost s běžným účtem. Podniky využívají revolvingových úvěrů nejčastěji k financování pohledávek a zásob. Úvěr je možno

čerpat opakovaně do výše sjednaného **úvěrového rámce**, stejně jako tomu je u kontokorentního úvěru. Výhodou je jednoduché čerpání například prostřednictvím **kreditní karty**, naopak nevýhodou je vysoká úroková míra. [11], [14]

Eskontní úvěr

Eskontní úvěr není v České republice mezi podnikateli tak využíváný, jako tomu je u kontokorentního nebo revolvingového úvěru, neboť jeho získání je o něco složitější. Jedná se také o krátkodobý úvěr. Podstata eskontního úvěru spočívá v **odkupu směnky** obchodní bankou před lhůtou pro její splatnost. Na směnce je uveden **emitent** směnky (odběratel) a **remitent** směnky (dodavatel). Emitent se zavazuje uhradit remitentovi v době splatnosti směnky určitou částku. Pokud však remitent potřebuje získat peněžní prostředky dříve než v době splatnosti směnky, má možnost směnku eskontovat obchodní bance. Obchodní banka, po té co proběhne proces schvalování **cenza směnky** (kontrola správnosti údajů na směnce), poskytne remitentovi eskontní úvěr. V tomto okamžiku se emitent stává dlužníkem vůči bance. Pokud však dlužník směnku nesplatí včas, tak se banka obrací zpravidla zpět na původního remitenta. Obchodní banka má také možnost směnku **reeskontovat** (přeprodat) České národní bance – viz obrázek 2. Výše eskontního úvěru je určena směnečnou částkou, zbytkovou dobou splatnosti a diskontní sazbou. K výhodám eskontního úvěru tedy patří možnost rychlého získání finančních prostředků ještě před splatností směnky a naproti tomu k nevýhodám patří diskont, což je částka, kterou si banka odečte od nominální hodnoty směnky. Podnik je povinen uhradit bance i související poplatky a eskontní provize. Obdoba eskontního úvěru při zahraničních obchodech se nazývá **negociační úvěr**. [10]

Obrázek 2: Eskont směnky s následnou reeskontací na centrální banku



Zdroj: vlastní zpracování dle [9], 2017

Akceptační úvěr

Akceptační úvěr je stejně jako eskontní úvěr spojený se směnkou. Pokud banka poskytuje akceptační úvěr, přijímá tím od svého klienta směnku s podmínkou, že klient

složí finanční prostředky k pokrytí závazku u akceptační banky ještě před splatností směnky. V tomto důsledku se banka stává hlavním dlužníkem a bez ohledu na to, zda klient složí nebo nesloží prostředky k pokrytí závazku, je povinna směnku uhradit v den její splatnosti. Podnik tak od banky nezískává žádné finanční prostředky, ale pouze **záruku** (garanci), že banka za něj zaplatí určitý závazek. Proto jsou tyto typu úvěrů poskytovány většinou osvědčeným klientům. Banka si za tuto operaci účtuje, tzv. **akceptační provizi**, která je stanovena jako měsíční procentní sazba ze směnečné částky. [9]

Při zahraničním obchodním vztahu se akceptační úvěr nazývá **ramboursním úvěrem**, kdy remboursní banka akceptuje směnku vystavenou exportérem na importéra. Ramboursní úvěr je často **spojený s dokumentárním akreditivem**. [9]

Avalový úvěr

Avalový úvěr je často nazýván jako „úvěr ručitelský“. Způsob využití avalových úvěrů je velmi podobné jako u akceptačních úvěrů. Rozdíl spočívá v tom, že banka od klienta **neakceptuje směnku**. Za poskytnutí avalového úvěru banka účtuje příjemci úvěru **avalovou provizi**. [9]

Lombardní úvěr

Lombardní úvěr představuje krátkodobý úvěr, který je zajištěn **zástavou movitých věcí**. Délka úvěru je předem daná, stejně tak jako fixní částka úvěru. Zpravidla se zastavuje majetek stálé hodnoty, který má vysokou likviditu a je jednoduché tento majetek zpeněžit. Jedná se nejčastěji o cenné papíry, ale výjimkou nejsou drahé kovy nebo zboží. [9]

Bankovní záruky

„Bankovní záruka představuje závazek banky zaplatit oprávněné osobě (beneficientovi) určitou peněžní částku podle obsahu a podmínek stanovených v záruční listině.“ [9, str. 140] Bankovní záruky jsou využívány především v mezinárodním obchodu. V České republice obvykle poskytuje záruky **Českomoravská záruční a rozvojová banka**. [9]

2.4 Alternativní způsoby financování podnikatelského subjektu

Jako alternativní způsoby financování podniku lze označit **faktoring**, **forfaiting**, **leasing** a nově také **crowdfunding**. Jednotlivé způsoby budou charakterizovány v následujících kapitolách 2.4.1. – 2.4.4.

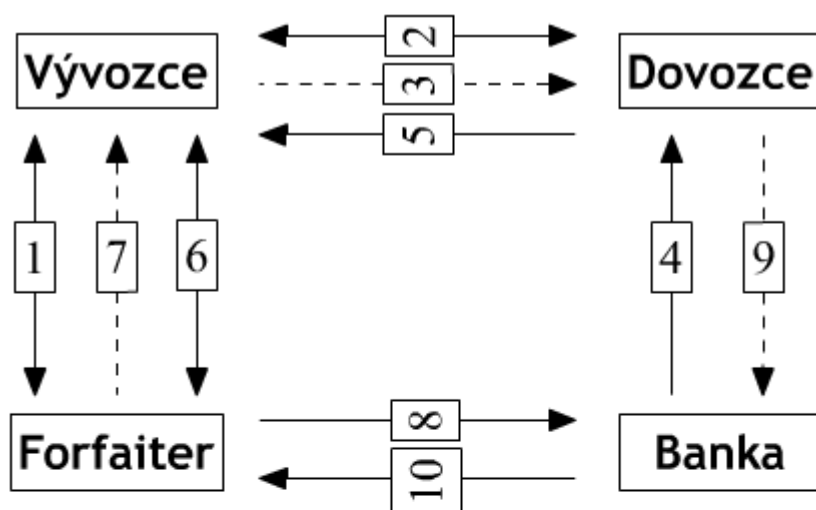
2.4.1 Faktoring

Jedná se o krátkodobý zdroj financování podniku. „*Faktoring je smluvně sjednaný předběžný odkup krátkodobých pohledávek, které vznikly dodavateli v důsledku poskytnutí nezajištěného dodavatelského úvěru.*“ [9, str. 140] V době odkupu pohledávek nebývá doba splatnosti pohledávky delší než půl roku. Pohledávky odkupuje specializovaná faktoringová společnost – **faktor**, zpravidla bez umožnění zpětného regresu na dodavatele v případech, kdy odběratel neuhradí fakturu. Faktor vyplácí obvykle zálohu 70 - 90% dodavateli a zbývající část je doplacena až po zaplacení celé faktury odběratelem. V případech kdy k zaplacení faktury odběratelem nedojde, klient banky platí faktorovi náklady, jimiž jsou faktoringová provize a úrok, u kterého výše úrokové sazby zpravidla odpovídá sazbám krátkodobých bankovních úvěrů a závisí také na refinančních nákladech faktoringové společnosti. [9]

2.4.2 Forfaiting

Forfaiting podnikatelé využívají zejména při vývozu zboží nebo služeb na střednědobý nebo dlouhodobý úvěr z důvodu krytí pohledávek a jejich zajištění. To v praxi znamená, že vývozce získá protihodnotu pohledávky v okamžiku jejího odkupu forfaitérem. Forfaiting je využíván především pro zvýšení likvidity a limitování rizika právě při exportu. Odkupované pohledávky mají zpravidla hodnotu alespoň 1 000 000 Kč a splatnost od 90 dní do 10 let. Banka nebo jiná specializovaná instituce se stává tzv. forfaitérem a odkupem pohledávek přebírá zodpovědnost za všechna rizika. Společnost využívající forfaiting zaplatí diskont, závazkové provize, zpracovatelské provize a opční provize. Kromě forfaitingu vývozního existuje i forfaiting dovozní a finanční, v praxi se ale využívají zřídka. Průběh forfaitingu názorně ukazuje obrázek 3. [3], [9]

Obrázek 3: Průběh forfaitingu



1. Závazek, že pohledávky budou od exportéra odkoupeny,
2. Obchodní kontrakt,
3. Dodávka zboží,
4. Garance ze strany banky,
5. Předání dokumentů,
6. Dodání dokumentů,
7. Platba diskontem,
8. Prezentace dokumentů pro platbu,
9. Splatí v době splatnosti,
10. Platba Forfaiterovi.

Zdroj: vlastní zpracování dle [9], 2017

2.4.3 Leasing

Leasing lze charakterizovat jako smluvní dohodu mezi nájemcem (společností) a pronajímatelem (bankou nebo jinou leasingovou společností), ve které se pronajímatel zavazuje platit splátky za užívání aktiva. Banky nebo leasingové společnosti vystupují jako **zprostředkovatel** a pro výrobce tak plní úlohu kupce, plní mu tak odbyt zboží. V podnikatelské sféře se nejčastěji jedná o **vozidla**, **nemovitosti** a také **výrobní stroje**. Jedná se o finanční produkt, který v České republice rozvíjí od roku 1989 a v současné době jej rozlišujeme především na leasing **finanční** a **operativní**. Při finančním leasingu přejde splácené aktivum po uhrazení všech (většinou) měsíčních splátek a dodržení smluvních podmínek do vlastnictví společnosti, zatímco operativní leasing je krátkodobý pronájem aktiva a po celou dobu trvání smlouvy i po jejím skončení je vlastníkem pronajímatel. Dále finanční leasing lze rozdělit na **přímý**, **nepřímý**

a **leverage** leasing. U přímého leasingu si firma vybere aktivum, pronajímatel (banka nebo leasingová společnost) ho koupí a na podkladě leasingové smlouvy jej dá do pronájmu nájemci (firmě). Během nepřímého leasingu firma prodá majetek leasingové společnosti, ta ho následně pronajme zpět původní firmě. Firma tak získá ihned tržní cenu majetku, ale ve finále leasingové společnosti zaplatí kromě tržní ceny i náklady a zisk z pronájmu. Výhoda spočívá v možnosti nadále využívat majetek a reinvestovat získané finanční prostředky. Leverage leasing představuje vztah mezi nájemcem, pronajímatelem a věřitelem. Nájemcem používaný majetek je splácen pronajímateli, který ovšem majetek koupil do svého vlastnictví z části z vlastních prostředků a na části si půjčil od věřitele, čímž bývá zpravidla banka. Tento typ leasingu je uplatňován především u finančně náročnějších investic. Operativní leasing je pro pronajímatele většinou levnější, protože hradí rozdíl mezi pořizovací a zůstatkovou hodnotou aktiva, nekupuje si jej celé. Naopak nevýhodou je omezení v počtu umožněných najetých kilometrů. Nejčastěji se délka trvání smlouvy u operativního leasingu pohybuje mezi 6 až 60 měsíci. [9], [13]

2.4.4 Crowdfunding

Crowdfunding je nejnovější metoda získávání finančních prostředků, kterou podnikatelé po celé světě využívají již od roku 2003. Nezbytnou součástí každého crowdfundingového financování je crowdfundingová kampaň, ve které je na internetu představen podnikatelský nápad nebo produkt široké veřejnosti prostřednictvím crowdfundingových portálů. Crowdfunding probíhá tedy **online na internetu**, kde má kdokoliv možnost přispět k financování určitého podnikatelského nápadu nebo záměru. Investorem může tedy být přesněji řečeno každý, kdo disponuje volným kapitálem a má zájem se podílet na projektech, které mu dávají smysl a vidí v nich potenciál. Crowdfundingových portálů využívají v hojném počtu hlavně malí a střední podnikatelé, živnostníci, start-upy nebo kdokoliv kdo má nápad a potřebuje finanční prostředky. Výhodou crowdfundingu je to, že pokud se projekt nepodaří financovat, nikdo nic neztratí. Podnikatel alespoň tímto způsobem získá informaci o tom, jak moc je jeho záměr či produkt lukrativní pro veřejnost a kde je možné udělat vylepšení, protože investoři – přispívatelé mohou prostřednictvím platformy komunikovat s podnikatelem. [20]

2.5 Produkty pro platební styk

Platební styk je možno provádět dvěma způsoby, a to **hotovostně** a **bezhotovostně**. V současné době většina plateb v podnikatelské sféře probíhá zásadně bezhotovostně. Zabezpečení platebního styku mají za úkol banky a patří to k jedné z jejich nejdůležitějších rolí. Mezi produkty určené pro platební styk patří příkaz k úhradě a inkasu, šeky, platební karty dokumentární akreditivy a dokumentární inkasa. V rámci vnitrostátního platebního styku se provádí bezhotovostní platby prostřednictvím vzájemných účtů bank. Jedná se o **nostro účty**, která má banka vedené u ostatních bank a naopak **loro účty** vede banka sama pro ostatní banky. V tuzemsku je převod finančních prostředků organizován prostřednictvím **clearingového centra**, které řídí Česká národní banka. [2], [9], [13]

2.5.1 Příkaz k úhradě a k inkasu

O **příkaz k úhradě** se jedná tehdy, pokud majitel účtu zadá příkaz k platbě na jiný účet vedený u jakékoliv banky. Naopak u **bankovního inkasa** zadává příkaz k platbě příjemce. V obou případech musí s převodem souhlasit majitel účtu, ze kterého peníze odchází. Souhlas může být písemnou formou nebo elektronickým přenosem dat. [9]

2.5.2 Šeky

Šek, je cenný papír, který obsahuje příkaz k bezpodmínečnému uhrazení určité částky oprávněnému majiteli šeku. Šek tedy kromě částky, která má být uhrazena, obsahuje vždy minimálně také místo a datum vystavení šeku, údaj místa, kde má být placeno, podpis výstavce šeku a jméno šekovníka, jímž je osoba, která má platit, tou je zpravidla pouze banka. Šeky jsou splatná na viděnou, nejdéle je však možné šek vystavit k proplacení ve lhůtě stanovené ode dne vystavení šeku. V dnešní době už není používání šeků časté, více se využívá příkazů k úhradě nebo platebních karet. Ve Spojených státech amerických si však tento produkt stále drží vysokou popularitu. [2], [13]

2.5.3 Platební karta

Prostřednictvím platebních karet probíhá bezhotovostní platební styk. Jedná se o plastickou kartu, na které je uvedeno **jméno držitele, číslo platební karty, označení vydavatele karty**, a její **platnost**. Obchodník, který přijímá platbu platební kartou, musí vlastnit platební terminál, aby mohla být platba uskutečněna. S platební kartou jsou

spojeny kromě možnosti bezhotovostního placení i jiné služby. Samozřejmostí je možnost provádět výběry hotovosti z bankomatu, dále je k některým platebním kartám vázané i cestovní pojištění, což může být velká výhoda pro držitele karet, kteří často cestují. Z hlediska klasifikace platebních karet rozlišujeme v České republice 2 hlavní druhy platebních karet: [9]

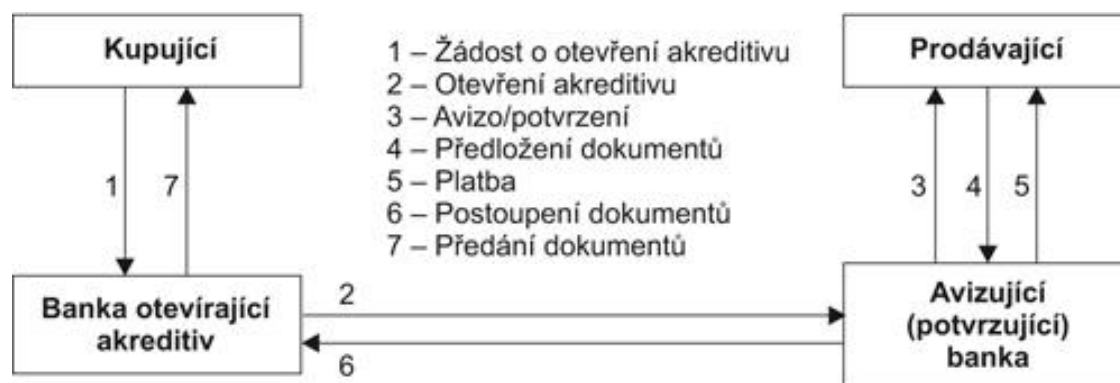
- **Kreditní karta** – karta, u které může zákazník čerpat revolvingový úvěr do sjednané výše. Pokud splatí své závazky k určitému datu, neplatí žádné úroky. Naopak poté je úvěr úročen zpravidla vysokou úrokovou sazbou.
- **Debetní karta** – karta, u které není povolen záporný zůstatek na účtu (výjimkou je kontokorentní úvěr k běžnému účtu).

2.5.4 Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv je nástroj, který vznikl na základě eliminace rizik spojených se zahraničními platbami. S dokumentárním akreditivem se však můžeme setkat i v nabídce některých bank pro vnitrostátní platby. Obecně lze tvrdit, že akreditiv představuje písemný závazek banky uhradit určité peněžité plnění z účtu svého klienta (**příkazce**) na účet příjemce (**beneficienta**), pokud beneficiant splní do určitého data stanovené podmínky. Standardně musí beneficiant předložit požadované dokumenty.

Dokumentární akreditiv zpravidla probíhá ve 3 fázích: dohoda podmínek akreditivu, otevření akreditivu a použití akreditivu. Zúčastněny jsou celkem 4 subjekty, těmi jsou **příkazce, banka otevírající akreditiv, avizující (potvrzující) banka** a **beneficient**. Průběh dokumentárního akreditivu je stručně znázorněn na obrázku 4. [9]

Obrázek 4: Průběh dokumentárního akreditivu



Zdroj: [28], 2013

2.5.5 Dokumentární inkaso

Dokumentární inkaso je stejně jako dokumentární akreditiv využíván zejména při zahraničním obchodu. Průběh dokumentárního inkasa je oproti dokumentárnímu akreditivu jednodušší, avšak hrozí zde riziko nepřevzetí zboží. Stále se ale jedná o menší riziko než při klasickém bankovním převodu. „Dokumentární inkaso představuje příkaz příkazce, kterým je prodávající (dodavatel, vývozce), své bance (vysílající banka), aby pro něj sama či prostřednictvím své korespondenční banky (inkasní banka) vyinkasovala u třetí osoby – trasáta, tzn. kupujícího (odběratele, dovozce), určitou peněžní částku nebo jiné plnění, proti předání stanovených dokumentů.“ [9, str. 156] Princip dokumentárního inkasa je znázorněn na obrázku 5. [9]

Obrázek 5: Princip dokumentárního inkasa



Zdroj: [29], 2013

3 Podnikatelský subjekt SUPTel, a.s. – představení

| | |
|---|---|
| Obchodní firma: | SUPTel, a.s. |
| Právní forma: | akciová společnost |
| Identifikační číslo: | 252 29 397 |
| Sídlo: | Hřbitovní 1322/15, Doubravka, 312 00 Plzeň |
| Datum zápisu do obch. rejstříku: | 31. ledna 1999 |
| Spisová značka: | B 776 vedená u krajského soudu v Plzni |
| Základní kapitál: | 40 000 000 Kč |
| Akcionář: | Mgr. Zuzana Burešová - 100 % podíl |
| Statutární orgán – představenstvo: | Předseda představenstva Mgr. Zuzana Burešová Člen představenstva Mgr. Michal Bureš |

Předmět podnikání:

- projektová činnost ve výstavbě
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování
- vodoinstalatérství, topenářství
- opravy silničních vozidel
- výkon zeměměřičských činností
- poskytování technických služeb k ochraně majetku a osob
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- zámečnictví, nástrojařství
- opravy ostatních dopravních prostředků a pracovních strojů
- výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení

- silniční motorová doprava-nákladní vnitrostátní provozovaná vozidly o největší povolené hmotnosti do 3,5 tuny včetně,- nákladní vnitrostátní provozovaná vozidly o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny
- montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- montáž, opravy, revize a zkoušky plynových zařízení a plnění nádob plyny
- podnikání v elektronických komunikacích podle zák.č. 127/2005 Sb. v rozsahu činnosti "veřejná pevná síť elektronických komunikací a veřejná pevná telefonní síť"
[40]

Obrázek 6: Logo společnosti



Firma SUPTel, a.s. je akciovou společností, jejíž zaměřením je zajišťování výstavby a servis inženýrských sítí a technologií v oblasti telekomunikačních sítí, monitorovacích systémů, elektrických sítí od slaboproudých až po VN, dále také tato firma zajišťuje výstavbu a servis vodovodních, kanalizačních a plynových sítí a horkovodů. Současně také realizuje menší dopravní stavby a úpravy povrchů. Společnost působí na území České republiky a Slovenska a mimo to realizuje významné zakázky v Německu. Organizačně je členěna na 4 výrobní divize a 4 aktivní dceřiné společnosti, jimiž jsou SUPTel-EKO s.r.o., Ga Tech Servis a.s., GASSPO, spol. s.r.o a SUPTel – PROJEKT s.r.o. Statutárním orgánem společnosti je dvoučlenné představenstvo skládající se z předsedkyně představenstva Mgr. Zuzany Burešové a jejího manžela Mgr. Michala Bureše, který je členem představenstva. Na činnost představenstva dohlíží dozorčí rada ve trojčlenném složení. Obchodním ředitelem společnosti je pan Jan Pešek. [42], [43]

3.1 Podnikatelský subjekt SUPTel, a.s. – pohled do historie

Společnost SUPTel založil v roce 1992 pan Lubomír Mašek jako společnost s ručením omezením, což bylo umožněno právě po pádu centrálně plánované ekonomiky a po změnách v legislativě z roku 1989. Už od počátku existence se podnik zaměřoval na podnikání v oblasti telekomunikačních sítí a po vstupu partnerů ze sousedního Německa do společnosti v roce 1994 se ze SUPTelu stala společnost, které už nepůsobila jen na území Plzeňského kraje, ale úspěšně expandovala po celé České republice. Roku 1998 se firma podepsala pod výstavbou první GSM stanice pro mobilního operátora Paegas (dnes T-Mobile), následně služeb SUPTelu využil i Oskar (dnes Vodafone). V souvislosti s rozvojem a nově i výstavbou dalších infrastrukturních staveb, zejména vodovodů, kanalizací a elektrických sítí došlo roku 1999 k přeměně právní formy podnikání ze společnosti s ručením omezením na akciovou společnost. V následujících letech firma realizuje optickou síť přes území ČR pro německý Alcatel a v Německu pro anglického operátora COLT Telekom. Roku 2005 se SUPTel stal rámcovým zhotovitelem skupiny ČEZ a poté zakladatel Lubomír Mašek vykoupil podíl německých akcionářů a stal se tak jediným akcionářem společnosti. V následujícím roce začala společnost pronikat i na trh kamerových a zabezpečovacích systému nejen v Plzni, ale po celé České republice. Po náhlé a nečekané smrti zakladatele Lubomíra Maška v roce 2011 převzala společnost jeho dcera Zuzana s manželem. Společnosti se nadále dařilo rozvíjet nabídku služeb například akvizicí společnosti GASSPO, spol. s.r.o. v roce 2013, což znamenalo vstup do oblasti plynárenství. Díky tomuto kroku přibyl obchodní partner v podobě významné skupiny RWE. O rok později společnost získala 100 % podíl ve společnosti Disk obchod & technika, spol. s.r.o. (dnes SUPTel – DISK, spol. s.r.o.) a tímto společnost upevnila svoji pozici v oblasti telekomunikací a informačních technologií. V roce 2015 došlo k připojení zatím poslední dceřinné společnosti SUPTel – PROJEKT, s.r.o. V dnešní době tedy společnost SUPTel, a.s. i se svými dceřinými společnostmi disponuje komplexní nabídkou činností ve výstavbě a servisu inženýrských sítí v oblasti telekomunikací, energetiky, stavebnictví, dopravy a bezpečnosti. Zaměstnává téměř 500 lidí, konsolidované tržby dosahují více než půl miliardy korun. [42], [43]

3.2 Analýza bankovních produktů společnosti SUPTel, a.s.

Společnost SUPTel, a.s. využívá v současné době (k 31. 3. 2017) bankovní produkty od 4 bankovních institucí a 3 leasingových společností. Největším bankovním partnerem je ČSOB, dále využívá služeb Komerční banky, UniCredit bank, Tatra banky, MONETA Leasing, s.r.o., Essox s.r.o. a Caterpillar financial services ČR, s.r.o. U ČSOB využívá společnost běžný účet, běžný devizový účet, spořicí účet, kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr a bankovní záruku. 2 běžné podnikatelské účty jsou vedeny u Komerční banky, resp. UniCredit Bank. Slovenská Tatra banka pro společnost SUPTel, a.s. spravuje běžný účet vedený v eurech. V podkapitolách budou charakterizovány jednotlivé bankovní produkty, jejich využití a náklady na provoz. Vše je zpracováno na základě konzultací s paní Jitkou Kebrlovou [43] a interních podkladů firmy SUPTel, a.s. za období 1.10.2016 – 31. 3.2017. [42]

3.2.1 Běžný podnikatelský účet

Firma SUPTel, a.s. v současné době (březen 2017) využívá produkt běžný podnikatelský účet vedený české měně celkem u 3 bankovní institucí, kterými jsou ČSOB, Komerční banka a UniCredit Bank.

Nejvíce využívaným účtem je běžný podnikatelský účet u ČSOB, který slouží pro placení faktur, přijímání plateb a vyplácení mezd zaměstnancům. Na tomto účtu se v průměru uskuteční 676 odchozích a 225 příchozích tuzemských plateb za měsíc. Dále využívá firma průměrně 17 trvalých příkazů a 2 inkasa měsíčně. K bankovnímu účtu není k dispozici žádná platební karta, veškeré platby jsou realizovány prostřednictvím elektronického bankovníctví. V průměru jednou za měsíc je uskutečněn výběr hotovosti na pobočce ČSOB. Měsíční výpisy jsou dostupné v elektronické formě zdarma. V tabulce 1 je uveden průměrný měsíční přehled bankovních operací na hlavním běžném účtu firmy SUPTel, a.s.

Tabulka 1: Běžný podnikatelský účet u ČSOB - přehled průměrných měsíčních transakcí

| Bankovní operace | Počet | Objem |
|------------------------------------|-------|------------------|
| Příchozí tuzemské platby | 225 | 23.165.620,27 Kč |
| Odchozí tuzemské platby | 676 | 20.214.667,03 Kč |
| Trvalý příkaz | 17 | 266.425,40 Kč |
| Provedení inkasa | 2 | 2.767,26 Kč |
| Výběry hotovosti na pobočce | 1 | 300.000,00 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

Dále společnost využívá běžného podnikatelského účtu s názvem „Profi účet“ u Komerční banky. Tento účet je užíván zaměstnanci firmy, kteří využívají několika platebních karet Visa. V rámci tohoto účtu se v průměru realizuje 53 odchozích a 91 příchozích tuzemských plateb měsíčně. Společnost SUPTel, a.s. nevyužívá tento účet k provádění trvalých příkazů k platbě ani k inkasním platbám. V průměru třikrát za měsíc je uskutečněn výběr hotovosti z bankomatu KB. Měsíční výpisy jsou dostupné v elektronické formě zdarma. Měsíční výpisy jsou zasílány poštou za poplatek 30 Kč. V tabulce 2 je uveden průměrný měsíční přehled bankovních operací na běžném účtu firmy vedeném u Komerční banky.

Tabulka 2: Běžný podnikatelský účet u Komerční banky - přehled průměrných měsíčních transakcí

| Bankovní operace | Počet | Objem |
|---------------------------------|-------|---------------|
| Příchozí tuzemské platby | 91 | 127.421,67 Kč |
| Odchozí tuzemské platby | 53 | 109.768,42 Kč |
| Trvalý příkaz | 0 | 0 Kč |
| Provedení inkasa | 0 | 0 Kč |
| Výběry v bankomatu KB | 3 | 46.666 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

Posledním běžným účtem vedeným v české měně je podnikatelský účet u společnosti UniCredit Bank. Průměrný počet účetních transakcí za jeden měsíc nepřesahuje hranici 10 bankovních operací a měsíční obrat nepřesahuje částku 10.000 Kč. Firma plánuje tento účet v blízké budoucnosti zrušit.

3.2.2 Běžný devizový účet

Jak již bylo výše zmíněno, společnost podniká i mimo území České republiky, a proto využívá 2 běžných podnikatelských účtů vedených v cizí měně. První z nich je vedený u hlavního partnera, jímž je ČSOB. Tento účet je využívám především pro tuzemské devizové transakce a pro příchozí platby z Německa. Měsíční průměr činí 7 kreditních plateb a 25 debetních plateb. Trvalý příkaz ani inkaso nejsou k tomuto účtu zřízeny. V průměru jednou za měsíc je proveden výběr hotovosti na pobočce ČSOB, a to v průměrné výši 16.643,45 EUR. Výpisy má firma k dispozici zdarma v elektronické podobě. V tabulce 3 je uveden průměrný měsíční přehled bankovních operací na devizovém účtu u ČSOB.

Tabulka 3: Běžný devizový účet u ČSOB - přehled průměrných měsíčních transakcí

| Bankovní operace | Počet | Objem |
|-------------------------------|-------|----------------|
| Příchozí platby | 7 | 314.567,86 EUR |
| Odchozí platby | 25 | 274.241,33 EUR |
| Výběry na pobočce ČSOB | 1 | 16.643,45 EUR |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

Kromě eurového účtu vedeného u ČSOB využívá společnost SUPTel, a.s. také eurový účet u slovenské bankovní instituce Tatra banka. Tento účet je využíván pro veškeré odchozí platby na území Eurozóny. Důvodem jsou nižší náklady na jednotlivé platby ve srovnání s devizovým účtem od ČSOB. V průměru se na tomto účtu uskuteční 14 příchozích plateb a 3 odchozí platby za měsíc. Není využíváno možnosti trvalého příkazu ani inkasa. Hotovostní výběry na pobočce ani z bankomatu u tohoto účtu společnost neprovádí. Výpisy jsou v elektronické podobě zdarma. Tabulka 4 zobrazuje přehled průměrných bankovních operací na devizovém účtu u Tatra banky.

Tabulka 4: Běžný devizový účet u Tatra banky - přehled průměrných měsíčních transakcí

| Bankovní operace | Počet | Objem |
|--------------------------------------|-------|--------------|
| Příchozí platby | 14 | 5.612,25 EUR |
| Odchozí platby | 3 | 916,93 EUR |
| Výběry na pobočce Tatra banka | 0 | 0 EUR |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

3.2.3 Spořicí účet

Firma SUPTel, a.s. má zřízený spořicí účet u jejího hlavního bankovního partnera a tím je ČSOB. Finanční prostředky jsou úročeny sazbou 0,02 % p.a. Průměrný zůstatek na účtu činí 1.168.900 Kč. Spořicí účet neslouží jako nástroj pro zhodnocení volných finančních prostředků, ale slouží především pro potřeby banky, která blokuje u bankovní záruku u stejného partnera. ČSOB blokuje využívá, pokud bankovní záruka trvá déle než 4 roky nebo přesáhne 1.000.000 Kč. Za poskytnutí bankovní záruky si ČSOB blokuje na spořicím účtu alespoň 25 % z ceny bankovní záruky po celou dobu jejího trvání, pokud splatnost záruky nepřekračuje hranici 2 let. Pokud je však čerpána bankovní záruka do výše 1.000.000 Kč a současně splatnost překračuje 2 roky je blokována částka ve výši minimálně 50 % z ceny bankovní záruky.

3.2.4 Bankovní záruka

Společnost SUPTel, a.s. využívá bankovní záruky jako bankovního nástroje, který zvyšuje bonitu samotné společnosti. Smlouva o závazkovém limitu, sloužící k otevírání dokumentárních akreditivů, vystavování příslibů bankovních záruk a k poskytování neplatebních bankovních záruk, je sjednána formou bankovní záruky u společnosti ČSOB. Tato smlouva je zajištěna zástavním právem k nemovitosti. Závazkový limit bankovní záruky je nastaven na maximální částku 13.500.000 Kč. Během čerpání limitu nesmí maximální výše neplatebních záruk s platností 7 let v souhrnu převýšit částku 2.000.000 Kč. Smlouva o závazkovém limitu byla zřízena zdarma, ČSOB si však účtuje jednorázový poplatek ve výši 1.000 Kč za vystavení každé neplatební bankovní záruky. Společnost SUPTel, a.s. se navíc během této operace zavazuje k uhrazení závazkové odměny ve výši 1,20 % p.a. z hodnoty příslušné záruky se splatností do 1 roku nebo ve výši 1,30 % p.a. pokud je záruka se splatností nad 1 rok, u obou případů však podnik

hradí vždy minimální částku 1.000 Kč. Při vystavení příslibu bankovní záruky je společnosti účtován jednorázový poplatek, který činí 1.000 Kč a k tomu je opět přidána závazková odměna pro banku ve výši 1,2 % p.a., minimálně vždy však podnik zaplatí 1.000 Kč. Pokud je čerpána bankovní záruka do výše 1.000.000 Kč a současně splatnost překračuje 2 roky, dochází k zajištění této částky formou blokace finančních prostředků na spořicímu účtu v minimální výši 50 % určité bankovní záruky. Pokud splatnost záruky či akreditivu nepřekračuje hranici 2 let je výše blokace stanovena na minimální výši 25 % z částky bankovní záruky. Společnost SUPTel, a.s. se snaží produktům jako je bankovní záruka vyhýbat prostřednictvím placení záloh.

3.2.5 Kontokorentní úvěr

K běžnému podnikatelskému účtu od ČSOB společnost SUPTel, a.s. využívá od roku 2006 také možnosti kontokorentního úvěru. Poplatek za sjednání činil 25.000 Kč. Výše úvěrového rámce je určena na 20.000.000 Kč. Na základě zástavního práva k nemovitosti je úvěr i zajištěn. Úroková sazba u tohoto kontokorentního úvěru je pohyblivá a skládá se ze sazby PRIBOR 7denní a k tomu je připočítána marže Československé obchodní banky ve výši 1,10 % p.a. K 10.4.2017 je stav sazby PRIBOR 7 denní 0,13 % p.a. Z toho vyplývá, že aktuální úroková sazba činí 1,23 % p.a. Ročně zaplatí firma SUPTel, a.s. za vedení kontokorentního úvěru 2.000 Kč. Kromě toho je z nevyčerpané části úvěrového limitu sjednána i závazková provize pro banku ve výši 0,2 % p.a. Dalším závazkem je posílat na běžný účet minimálně 90 % z firemních příjmů za kalendářní rok ČSOB si také účtuje závazkovou provizi ve výši 0,2 % p.a. z nečerpané části úvěru. Důležité je zmínit, že kontokorentní úvěr může být prodloužen i pokud je zrovna čerpán. [22]

3.2.6 Revolvingový úvěr

Pro financování pohledávek a zásob má firma k dispozici revolvingový úvěr sjednaný rovněž u hlavního bankovního partnera ČSOB. Za poskytnutí úvěru zaplatila společnost SUPTel, a.s. jednorázový poplatek 25.000 Kč. Úvěr je čerpán prostřednictvím převodu finančních prostředků z úvěrového na běžný účet. Kromě úvěrového limitu, který činí 18.000.000 Kč, nesmí aktuální výše čerpání úvěru překročit 70 % nesplatných a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek společnosti SUPTel, a.s. a 40 % splatných a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek. Úroková sazba je pohyblivá. Skládá se ze sazby PRIBOR 1 měsíční, která k 10.4.2017 činí 0,20 % a z fixní marže banky,

která činí 1,10 % p.a. Celková aktuální výše je tedy 1,30 % p.a. Nastane-li okamžik, kdy se firma zpozdí se splátkou úvěru, úroková sazba z neuhrazené částky činí 20 % p.a. Banka si účtuje závazkovou provizi 0,2 % z nevyčerpané výše úvěrového limitu. Navíc je ve smlouvě o revolvingovém úvěru ustanovena podmínka směřovat 90 % příjmu společnosti na běžný podnikatelský účet vedený u ČSOB, stejně jako tomu je u kontokorentního úvěru. Za vedení úvěru zaplatí společnost SUPTel, a.s. každý rok částku 5.000 Kč. [22]

3.2.7 Financování majetku leasingovými produkty

Firma v současné době využívá financování majetku formou finančního leasingu pouze od leasingové společnosti Catterpillar Financial Services, s.r.o. Více však využívá financování formou úvěrů, u kterých je výhodou možnost předčasného splacení. Pro pořízení stroje Catterpillar M315D od společnosti Catterpillar nebyla jiná možnost formy zaplacení, než finanční leasing od stejnojmenné leasingové společnosti. Doba nájmu činí 54 měsíců, poté případně stroj do vlastnictví společnosti SUPTel, a.s. Prvních 9 měsíčních splátek ve výši 81.070 Kč včetně DPH již bylo uhrazeno, nyní firma platí 48.633,53 Kč včetně DPH měsíčně až po 54. splátku, která bude zaplacena v srpnu 2019.

3.2.8 Financování majetku úvěry

Společnost má aktuálně 25 účelových úvěrů v celkové výši 11.590.723 Kč, k tomu jsou připočítány úroky ve výši 689.225,52 Kč. Z této sumy zbývá k dnešnímu dni (11. 4. 2017) doplatit částka ve výši 3.556.880 Kč. 24 úvěrů je sjednaných u společnosti MONETA Leasing a 1 úvěr je sjednán u společnosti ESSOX s.r.o. Úvěry slouží k financování firemních vozidel a strojů. Úvěry jsou upřednostňovány před leasingem z důvodu možnosti předčasného splacení a kratšího závazku.

4 Komparace bankovních produktů na českém trhu

V následující kapitole bude provedeno porovnání bankovních produktů, které využívá společnost SUPTel, a.s. s produkty, které nabízejí konkurenční bankovní instituce. Bude provedena kalkulace nákladů bankovních produktů u vybraných konkurenčních bank působících na českém trhu. Následně bude vyhotoveno porovnání s náklady na bankovní produkty, které aktuálně využívá společnost.

Výběr bankovních institucí pro provedení komparace byl zvolen na základě současné spolupráce bank s firmou SUPTel, a.s. nebo na základě široké nabídky produktů pro podnikatelskou sféru. Zvolenými bankovními institucemi tedy jsou **ČSOB, Raiffeisenbank, Komerční banka, MONETA Money bank, UniCredit Bank a FIO banka**. Bankovní produkty jednotlivých bank byly voleny tak, aby vyhovovaly ročnímu obrátu společnosti a jejím potřebám.

4.1 Kalkulace nákladů u běžných podnikatelských účtů

Banky poskytují zpravidla běžné účty s placením paušálního měsíčního poplatku, díky kterému mají společnosti následně možnost využívat většinu služeb bezplatně. Zpravidla se jedná o neomezené množství odchozích a příchozích plateb. Tyto bankovní účty jsou primárně poskytovány podnikatelům a menším firmám. Velké společnosti jako je SUPTel, a.s. si však s bankou mohou dohodnout nadstandardní podmínky pro vedení běžného účtu, spojené s užíváním ostatních bankovních produktů, jako jsou provozní úvěry nebo bankovní záruky.

ČSOB – Firemní konto

„Firemní konto“ od ČSOB je produkt, který společnost SUPTel, a.s. využívá již od roku 2001. Cena za vedení účtu činí 200 Kč měsíčně a zahrnuje i možnost vedení elektronického bankovníctví. Za jednu elektronickou kreditní či debetní tuzemskou platbu si účtuje ČSOB 2 Kč. Zřízení trvalého příkazu je zpoplatněno 6 Kč, za každé uskutečnění inkasa je účtováno 6 Kč. V případě výběru hotovosti na přepážce neplatí společnost SUPTel žádný poplatek. Měsíční výpisy jsou dostupné v elektronické formě rovněž zdarma. Tabulka 5 udává přehled bankovních poplatků. [42]

Tabulka 5: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u ČSOB

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|----------|
| Měsíční poplatek za vedení účtu | 200 Kč |
| Elektronické bankovníctví (měsíční) | v ceně |
| Poplatek za odchozí platbu | 2 Kč |
| Poplatek za příchozí platbu | 2 Kč |
| Výběr hotovosti na přepážce | zdarma |
| Provedení inkasa | 6 Kč |
| Zřízení trvalého příkazu | 6 Kč |
| Poplatek za měsíční výpis (papírový) | v ceně |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

Raiffeisenbank – Podnikatelské eKonto Komplet

Měsíční paušální poplatek za vedení bankovního produktu s názvem „Podnikatelské eKonto komplet“ činí 500 Kč měsíčně. Veškeré odchozí i příchozí platby jsou zdarma. Zpoplatněn je ovšem výběr na přepážce, a to částkou 85 Kč do částky 500.000 Kč. Zřízení a následné realizace trvalých příkazů jsou zdarma, stejně tomu je i u inkasních plateb. V případě výběru částky přesahující hranici 500.000 Kč se k poplatku 85 Kč účtuje 0,15 % z vybírané částky. Poplatek za měsíční výpis doručovaný papírovou formou činí 30 Kč. Tabulka 6 níže udává přehled bankovních poplatků. V tabulce 6 je uveden přehled bankovních poplatků. [17]

Tabulka 6: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Raiffeisenbank

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|----------------------------------|
| Měsíční poplatek za vedení účtu | 500 Kč |
| Elektronické bankovníctví (měsíční) | v ceně |
| Poplatek za odchozí platbu | v ceně |
| Poplatek za příchozí platbu | v ceně |
| Výběr hotovosti na přepážce do 500.000 Kč | 85 Kč |
| Výběr hotovosti na přepážce nad 500.000 Kč | 85 Kč + 0,15 % z vybírané částky |
| Provedení inkasa | v ceně |
| Provedení trvalého příkazu | v ceně |
| Poplatek za měsíční výpis (papírový) | 30 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [17], 2017

Komerční banka – Profi účet

Komerční banka nabízí běžný účet pro právnické osoby s názvem „Profi účet“, u kterého společnost platí za vedení účtu měsíční poplatek ve výši 195 Kč, k tomu je navíc třeba přičíst poplatek 170 Kč za možnost vedení elektronického bankovníctví. Poplatek za provedení příkazu k úhradě činí 5 Kč, naopak za každou příchozí platbu společnost platí 2,50 Kč. Za provedení inkasa nebo trvalého příkazu si Komerční banka účtuje shodně po 5 Kč. V případě, že by společnost SUPTel, a.s. chtěla provést výběr hotovosti na přepážce, bude ji naúčtován poplatek 75 Kč. Posledním kritériem, které hraje roli při výběru běžného podnikatelského účtu je poplatek za zasílání měsíčních výpisů poštou, což by činilo u Komerční banky každý měsíc 30 Kč. Tabulka 7 zobrazuje přehled bankovních poplatků. [34], [42]

Tabulka 7: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Komerční banky

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|----------|
| Měsíční poplatek za vedení účtu | 195 Kč |
| Elektronické bankovníctví (měsíční) | 170 Kč |
| Poplatek za odchozí platbu | 5 Kč |
| Poplatek za příchozí platbu | 2,50 Kč |
| Výběr hotovosti na přepážce | 75 Kč |
| Provedení inkasa nebo trvalého příkazu | 5 Kč |
| Poplatek za měsíční výpis (papírový) | 30 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [34],[42] 2017

MONETA Money bank – Genius Business Platinum

Společnost MONETA Money bank má ve svém portfoliu pro podnikatelskou sféru v nabídce několik verzí produktu s názvem Genius Business. Pro zvolený podnik SUPTel, a.s. je optimální verze „Genius Business Platinum“ z důvodu neomezeného počtu tuzemských transakcí. V ceně 1099 Kč měsíčně je tedy zahrnuto vedení účtu, možnost elektronického bankovníctví, příchozí i odchozí tuzemské platby a zasílání měsíčních výpisů papírovou formou. V případě výběru hotovosti na přepážce si MONETA Money bank účtuje poplatek ve výši 60 Kč. Poplatek za provedení inkasa nebo trvalého příkazu činí 8 Kč. V tabulce 8 uvedené níže je zobrazen přehled bankovních poplatků. [36]

Tabulka 8: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u MONETA Money bank

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|----------|
| Měsíční poplatek za vedení účtu | 1099 Kč |
| Elektronické bankovníctví (měsíční) | v ceně |
| Poplatek za odchozí platbu | v ceně |
| Poplatek za příchozí platbu | v ceně |
| Výběr hotovosti na přepážce | 60 Kč |
| Provedení inkasa nebo trvalého příkazu | 8 Kč |
| Poplatek za měsíční výpis (papírový) | v ceně |

Zdroj: vlastní zpracování dle [36], 2017

UniCredit bank – Běžný podnikatelský účet

Běžný podnikatelský účet od UniCredit bank je součástí portfolia společnosti SUPTel, a.s. Tento účet má aktuálně nastavené pro firmu výhodnější podmínky než oficiálně nabízený běžný účet od UniCredit bank pro korporátní klientelu. Za užívání produktu platí společnost 290 Kč, k tomu je nutno přičíst částku 150 Kč za vedení účtu. Za každou příchozí i odchozí platbu v rámci České republiky je účtován poplatek ve výši 2 Kč. Výpisy si nechává podnik zasílat papírovou formou s denní frekvencí po každé provedené transakci za poplatek 5 Kč. V případě výběru hotovosti na přepážce je účtován poplatek ve výši 55 Kč. Tabulka 9 obsahuje přehled bankovních poplatků. [35], [42]

Tabulka 9: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u UniCredit bank

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|----------|
| Měsíční poplatek za užívání účtu | 290 Kč |
| Vedení účtu | 150 Kč |
| Poplatek za odchozí platbu | 2 Kč |
| Poplatek za příchozí platbu | 2 Kč |
| Výběr hotovosti na přepážce | 55 Kč |
| Provedení inkasa nebo trvalého příkazu | 2 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [35], [42], 2017

Fio banka - Fio podnikatelský účet

FIO banka je jedinou bankou, která nabízí možnost založení i vedení podnikatelského účtu zcela zdarma. Fio banka poskytuje zdarma také využívání internetového bankovníctví a odchozí či příchozí platby na území ČR v korunách. Bezplatné jsou rovněž příchozí platby v eurech ze Slovenska a odchozí platby v eurech na Slovensko. Jakékoliv vklady a výběry nad 1.000 Kč na pobočce banky jsou v rámci podnikatelského účtu zdarma. Zpoplatněné jsou však veškeré odchozí i příchozí europlatby, a to částkou 20 Kč za transakci. Účet je možno vést až v 15ti světových měnách. Poplatek za měsíční výpis zasílaný poštou činí 25 Kč. Přehled bankovních poplatků je uveden v tabulce 10. [32]

Tabulka 10: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Fio banky

| Bankovní operace | Poplatek |
|---|-----------------------|
| Měsíční poplatek za vedení účtu | zdarma |
| Elektronické bankovníctví (měsíční) | zdarma |
| Poplatek za odchozí platbu | zdarma |
| Poplatek za příchozí platbu | zdarma |
| Výběr hotovosti na přepážce | zdarma (nad 1.000 Kč) |
| Provedení inkasa nebo trvalého příkazu | zdarma |
| Poplatek za měsíční výpis (papírový) | 25 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [32], 2017

4.2 Kalkulace celkových měsíčních nákladů běžných podnikatelských účtů a doporučení

Pro výpočet celkových nákladů na vedení běžného podnikatelského účtu se vychází z průměrného měsíčního počtu bankovních operací na hlavním běžném účtu společnosti SUPTel, a.s, který je vedený u společnosti ČSOB. Měsíční průměr se skládá z 676 odchozích a 225 příchozích plateb, dále v průměru dojde dvakrát za měsíc k výběru hotovosti na přepážce, dvakrát k uskutečnění inkasa a realizuje se 17 trvalých příkazů. Kalkulace průměrných měsíčních nákladů u jednotlivých běžných podnikatelských účtů je uvedena v tabulce 11.

Tabulka 11: Komparace měsíčních nákladů běžných podnikatelských účtů

| Služba Banka | Vedení účtu + elektronické bankovníctví | 676 odchozích plateb | 225 příchozích plateb | 2 výběry hotovosti na přepážce | 2 inkasa | 17 trvalých příkazů | Celkem |
|------------------------------|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------|------------------------|----------------|
| ČSOB | 200 Kč | 1352 Kč | 450 Kč | 0 Kč | 12 Kč | 0 Kč | 2014 Kč |
| Raiffeisenbank | 500 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 170 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 670 Kč |
| Komerční banka | 365 Kč | 3380 Kč | 563 Kč | 150 Kč | 10 Kč | 85 Kč | 4553 Kč |
| MONETA money bank | 1099 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 120 Kč | 16 Kč | 136 Kč | 1371 Kč |
| UniCredit Bank | 440 Kč | 1352 Kč | 450 Kč | 110 Kč | 4 Kč | 34 Kč | 2390 Kč |
| Fio banka | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle poplatků jednotlivých bank uvedených v tabulkách 5 – 10, 2017

Z výše uvedené tabulky lze vyčíst, že nejvýhodnějším účtem pro společnost SUPTel, a.s. by byl podnikatelský účet od Fio banky. Fio banka zastává bezpoplatkovou politiku a tím se značně odlišuje od ostatních tuzemských bank. Nákladově by tak byl účet pro společnost SUPTel, a.s. zcela zdarma. Účet s názvem „Podnikatelské eKonto Komplet“ od Raiffeisenbank by byl, při celkových měsíčních nákladech 670 Kč, druhý nejvýhodnější v pořadí. V rámci měsíčního poplatku 500 Kč by měla společnost veškeré tuzemské platby zdarma a navíc by platila pouze 2 výběry hotovosti na pobočce ve výši 170 Kč. Na třetím místě při zohlednění nejnižších bankovních poplatků je účet „Genius Business Platinum“ od společnosti MONETA Money Bank, kde by firma v průměru měsíčně platila 1.371 Kč. Aktuálně využívané běžné podnikatelské účty od ČSOB, Komerční banky a UniCredit bank dopadli ve srovnání bankovních poplatků nejhůře, z důvodu zpoplatněných odchozích i příchozích tuzemských sazeb. U ČSOB celkové průměrné náklady činí 2.014 Kč za měsíc. Pokud by byl hlavní běžný podnikatelský účet vedený u Komerční banky, průměrně by měsíční náklady činily 4.553 Kč, což by

pro společnost byla nejdražší možností. V případě běžného podnikatelského účtu od UniCredit bank vyšla kalkulace měsíčních nákladů na 2.390 Kč.

Společnost Fio banka je jedinou bankou, která poskytuje vedení účtu zcela zdarma. U ostatních bankovních institucí se poplatek za vedení účtu (včetně přímého bankovníctví) pohybuje v rozmezí 200-1.099 Kč měsíčně. Současný trend tlačí na snižování bankovních poplatků na minimum, i přesto si však Komerční banka, ČSOB i UniCredit stále účtují poplatek v rozmezí 2 - 5 Kč za odchozí platbu a poplatek v rozmezí 2 - 2,50 Kč za platbu příchozí. Kromě „bezpoplatkové“ Fio banky a nadstandardní nabídky ČSOB je výběr hotovosti na pobočce ČSOB zpoplatněn ve všech zkoumaných institucích, a to částkou v rozmezí od 55 do 85 Kč.

4.3 Kalkulace nákladů u běžných devizových účtů

Pro zvolený podnik je u devizových účtů rozhodující podmínkou možnost placení v eurech, z důvodu působení na území Německa a Slovenska. Některé banky poskytují devizové účty k běžnému podnikatelskému účtu zdarma. Hlavní devizový účet je vedený u společnosti ČSOB je však vedený odděleně jako samostatný účet, stejně jako eurový účet u slovenské Tatra banky.

ČSOB - Běžný devizový účet

ČSOB poskytuje běžný devizový účet pro podnikatele vedený v eurech. Tento účet aktuálně společnost SUPTel, a.s. využívá pro tuzemské devizové platby a příchozí platby z Německa. Poplatky u účtu jsou přepočítávány z Kč na eura dle aktuálního devizového kurzu České národní banky v den zúčtování poplatku. Měsíční náklady na vedení účtu činí v průměru 2,96 EUR. Za výběr hotovosti na přepážce firma platí 2,59 EUR, přičemž průměrně provede jeden výběr za měsíc. Pokud podnik provede kreditní nebo debetní platbu zaplatí za transakci poplatek ve výši 3,71 EUR. Následující tabulka 12 udává přehled bankovních poplatků u devizového účtu, který firmy užívá u ČSOB.

Tabulka 12: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od ČSOB

| Bankovní operace | Poplatek |
|----------------------------|----------|
| Vedení účtu | 2,96 EUR |
| Elektronické bankovníctví | Zdarma |
| Odchozí platba | 3,71 EUR |
| Příchozí platba | 3,71 EUR |
| Výběr hotovosti na pobočce | 2,59 EUR |

Zdroj: vlastní zpracování dle [42], 2017

Tatra banka

Běžný podnikatelský účet u slovenské bankovní instituce Tatra banka je ve společnosti SUPTel, a.s. využíván pro většinu odchozích plateb směřujících do Německa. Za vedení účtu společnost platí měsíční poplatek ve výši 5,00 EUR, k tomu je nutné připočítat poplatek 2,00 EUR za možnost užívat elektronické bankovníctví. Dále si Tatra banka účtuje poplatek ve výši 0,18 EUR za každou odchozí i příchozí platbu. V případě nutnosti výběru hotovosti na pobočce si Tatra banka účtuje poplatek 3 EUR. V tabulce 13 nalezneme jednotlivé bankovní poplatky důležité pro následnou komparaci s ostatními konkurenčními produkty. [37], [42]

Tabulka 13: Přehled bankovních poplatků u běžného podnikatelského účtu od Tatra banky

| Bankovní operace | Poplatek |
|----------------------------|----------|
| Vedení účtu | 5 EUR |
| Elektronické bankovníctví | 2 EUR |
| Odchozí platba (SEPA) | 0,18 EUR |
| Příchozí platba | 0,18 EUR |
| Výběr hotovosti na pobočce | 3 EUR |

Zdroj: vlastní zpracování dle [37], [42], 2017

Raiffeisenbank

Pro podnikatelské subjekty má Raiffeisenbank ve svém portfoliu již výše zmíněný produkt s názvem „Podnikatelské eKonto Komplet“. V rámci měsíčního poplatku, který činí 500 Kč za vedení účtu, je zahrnuta také možnost vedení účtu v cizí měně. V rámci tohoto měsíčního tarifu jsou všechny příchozí zahraniční platby zpoplatněny

částkou 200 Kč a za každou odchozí zahraniční platbu podnik zaplatí částku ve výši 220 Kč. Výběr hotovosti na přepážce je zpoplatněn částkou 85 Kč. V tabulce 14 jsou zobrazeny poplatky spojené s užíváním běžného devizového účtu od Raiffeisenbank. [17]

Tabulka 14: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Raiffeisenbank

| Bankovní operace | Poplatek |
|-----------------------------------|---------------------|
| Vedení účtu | v ceně běžného účtu |
| Elektronické bankovníctví | Zdarma |
| Odchozí platba (SEPA) | 220 Kč |
| Příchozí platba | 200 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 85 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [17], 2017

Komerční banka

Komerční banka nabízí možnost vedení běžného eurového účtu zdarma k běžnému podnikatelskému účtu. Další možností je vedení samostatného devizového účtu za poplatek 195 Kč měsíčně. Jelikož společnost SUPTel, a.s. využívá v současné době běžný podnikatelský účet od Komerční banky, bude pro nákladovou analýzu využita možnost vedení běžného účtu v eurech zdarma k běžnému podnikatelskému účtu.

Poplatek za odchozí platbu do zahraničí činí 195 Kč, naopak příchozí zahraniční platba je zpoplatněna částkou 145 Kč. Tabulka 15 obsahuje přehled bankovních poplatků. [34]

Tabulka 15: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Komerční banky

| Bankovní operace | Poplatek |
|------------------------------------|---------------------|
| Vedení účtu | v ceně běžného účtu |
| Elektronické bankovníctví | Zdarma |
| Odchozí platba | 195 Kč |
| Příchozí platba | 145 Kč |
| Výběr hotovosti na přepážce | 149 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [34], 2017

MONETA Money bank

Podnikatelské subjekty mají u společnosti MONETA Money bank na výběr ze dvou možností pro vedení běžného podnikatelského účtu v eurech. Jedná se o produkty „Genius Business Export/Import 30“ a „Genius Business Export/Import 100“. MONETA Money bank nabízí firmám s obratem nad 10 mil. Kč služby osobního firemního bankéře jako bonus. [23]

Genius Business Export/Import 30

Jedná se o běžný účet, který je možno s poplatkem ve výši 4 EUR měsíčně vést v cizí měně. V rámci tohoto produktu je možné provést 30 tuzemských odchozích a příchozích transakcí s možností navýšení počtu o 40 transakcí za poplatek ve výši 140 Kč. Příchozí zahraniční platba v EUR je zpoplatněna částkou 15 Kč, zatímco každé odchozí platba do zahraničí v EUR stojí 75 Kč. Poplatek za vedení účtu s měsíčními výpisy papírovou formou činí 400 Kč měsíčně, pokud by společnosti stačil měsíční výpis elektronickou formou, poplatek činí 350 Kč. V tabulce 15 jsou uvedeny bankovní poplatky spojené s užíváním účtu „Genius Business Export/Import 30“. V následující tabulce 16 jsou uvedeny poplatky spojené s produktem „Genius Business Export/Import 30“. [23]

Tabulka 16: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu Genius Business Export/Import 30 od MONETA Money bank

| Bankovní operace | Poplatek |
|-------------------------------------|----------------|
| Vedení účtu v cizí měně | 350 Kč + 4 EUR |
| Poplatek za navýšení o 40 transakcí | 140 Kč |
| Elektronické bankovníctví | v ceně |
| Odchozí platba | 75 Kč |
| Příchozí platba | 15 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | Zdarma |

Zdroj: vlastní zpracování dle [23], 2017

Genius Business Export/Import 100

Tento běžný účet pro podnikatele označuje MONETA Money bank jako vhodný účet pro zahraniční platební styk. S poplatkem ve výši 4 EUR měsíčně je možno vést účet v cizí měně. V rámci tohoto produktu je možné provést 100 tuzemských odchozích

a příchozích transakcí, což s rezervou vystačí na měsíční průměr společnosti SUPTel, a.s. Odchozí platba v eurech je zpoplatněna částkou 45 Kč, poplatek za příchozí platbu činí 5 Kč. Poplatek za vedení účtu s měsíčními výpisy papírovou formou činí 1.000 Kč měsíčně, pokud by společnosti stačil měsíční výpis elektronickou formou, poplatek činí 950 Kč. V tabulce 17 jsou uvedeny výše poplatků spojené s užíváním produktu „Genius Business Export/Import 100. [23]

Tabulka 17: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu Genius Business Export/Import 100 od MONETA Money bank

| Bankovní operace | Poplatek |
|-----------------------------------|----------------|
| Vedení účtu v cizí měně | 950 Kč + 4 EUR |
| Elektronické bankovníctví | v ceně |
| Odchozí platba | 45 Kč |
| Příchozí platba | 5 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | zdarma |

Zdroj: vlastní zpracování dle [23], 2017

UniCredit bank

Bankovní instituce UniCredit bank nabízí k běžnému účtu pro právnické osoby možnost otevření běžného účtu vedeného v cizí měně. Při aktivním využívání se žádný poplatek za vedení účtu v cizí měně navíc neplatí. Za jednu příchozí europlatbu si UniCredit bank účtuje 200 Kč, za odchozí platby je účtován poplatek 250 Kč. V případě hotovostních služeb činí jednotlivý výběr hotovosti na pobočce UniCredit bank 55 Kč. Poplatky za bankovní služby spojené s devizovým účtem od UniCredit bank jsou uvedeny v tabulce č. 18. [35]

Tabulka 18: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od UniCredit bank

| Bankovní operace | Poplatek |
|-----------------------------------|---------------------|
| Vedení účtu v cizí měně | v ceně běžného účtu |
| Elektronické bankovníctví | v ceně běžného účtu |
| Odchozí platba | 250 Kč |
| Příchozí platba | 200 Kč |
| Výběr hotovosti na pobočce | 55 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle [35], 2017

Fio banka

Fio banka nabízí produkt s názvem „Fio podnikatelský účet“ vedený až v 15ti světových měnách zdarma. Bezplatné je také užívání elektronického bankovníctví. Za SEPA platby, což jsou transakce prováděné v eurech na území Eurozóny, si Fio banka účtuje poplatek 20 Kč u odchozích i příchozích plateb. Výhodou pro společnost SUPTel, a.s. by mohli být nezaplatněné odchozí platby v eurech na Slovensko, kde společnost také působí. Následující tabulka 19 zobrazuje přehled bankovních poplatků. [18]

Tabulka 19: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Fio banky

| Bankovní operace | Poplatek |
|----------------------------|---------------------------------------|
| Vedení účtu | zdarma |
| Elektronické bankovníctví | zdarma |
| Odchozí platba | 20 Kč (Slovensko zdarma) |
| Příchozí platba | zdarma |
| Výběr hotovosti na pobočce | zdarma (nad 1.000 Kč nebo ekvivalent) |

Zdroj: vlastní zpracování dle [18], 2017

4.4 Kalkulace celkových měsíčních nákladů běžných devizových účtů a doporučení

V následující tabulce jsou porovnány měsíční náklady na běžný devizový účet u ČSOB, který využívá společnost SUPTel, a.s., s měsíčními náklady na běžné devizové účty ostatních bank. Při komparaci se vychází z průměrného počtu bankovních transakcí uskutečněných na hlavním běžném devizovém účtu u ČSOB a na eurovém účtu u Tatra banky. V součtu se jedná celkem o 28 odchozích plateb a 21 příchozích plateb v průměru za měsíc. U bankovních institucí, které udávají bankovní poplatky v eurech, jsou částky přepočítány na české koruny dle kurzu ČNB k 31.3.2017, který je 27,02 Kč/1 EUR. Výsledné částky jsou po převedení zaokrouhlovány na celé koruny nahoru. Pokud daná bankovní instituce nabízí možnost vést účet v cizí měně v rámci běžného podnikatelského účtu, bylo přihlíženo k předpokladu, že společnost by si zřídila i běžný podnikatelský účet, který by případně mohla využívat jako účet vedlejší. Dalším předpokladem pro úspěšnou realizaci nákladové analýzy a komparace je elektronické zasílání výpisů, které je zdarma u všech institucí a firma jej využívá i nyní u obou

devizových účtů. Kalkulace průměrných měsíčních nákladů u jednotlivých devizových účtů je uvedena v tabulce 20.

Tabulka 20: Komparace měsíčních nákladů běžných devizových účtů

| Banka/služba | Cena účtu +elektronické bankovníctví | 28 odchozích plateb | 21 příchozích plateb | 3 výběry hotovosti na pobočce | Celkem |
|--|--|------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ČSOB | 80 Kč | 2807 Kč | 2106 Kč | 210 Kč | 5203 Kč |
| Tatra banka | 190 Kč | 137 Kč | 103 Kč | 244 Kč | 674 Kč |
| Raiffeisenbank | 500 Kč | 6160 Kč | 4200 Kč | 255 Kč | 11115 Kč |
| Komerční banka | 365 Kč | 5460 Kč | 3045 Kč | 447 Kč | 9147 Kč |
| MONETA Money bank „Export/Import 30“ | 598 Kč | 2100 Kč | 315 Kč | 0 Kč | 3013 Kč |
| MONETA Money bank „Export/Import 100“ | 1058 Kč | 1260 Kč | 105 Kč | 0 Kč | 2423 Kč |
| UniCredit bank | 0 Kč | 7000 Kč | 4200 Kč | 165 Kč | 11365 Kč |
| Fio banka | 0 Kč | 560 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 560 Kč |

Zdroj: vlastní zpracování dle poplatků jednotlivých bank uvedených v tabulkách 12 –19, 2017

Z výše uvedené kalkulace průměrných měsíčních nákladů na běžné účty vedené v cizí měně lze vyčíst, že rozhodujícím faktorem je poplatek za odchozí zahraniční platbu, který se pohybuje v rozmezí 20 Kč – 250 Kč. Ze srovnání nabídek vybraných produktů výše uvedených bankovních institucí vychází nejlépe Fio banka a její produkt Fio podnikatelský účet, který může být veden zdarma až v 15ti světových měnách, samozřejmě je tedy i eurový účet. Měsíčně by firmu SUPTel, a.s. tento účet vyšel na 560 Kč. Odchozí zahraniční platby jsou jedinou bankovní operací, za kterou by společnost platila. Současně využívaný běžný účet slovenské Tatra banky je na druhém místě v pořadí nejvýhodnějších nabídek. V celkové částce 674 Kč jsou zahrnuté

poplatky na vedení účtu, odchozí i příchozí platby a poplatek za výběr hotovosti na pobočce. Průměrné měsíční náklady na podnikatelské účty „Genius Business Export/Import 30“ a „Genius Business Export/Import 100“ poskytované společností MONETA Money bank by vyšli na 2.423 Kč, resp. 3.013 Kč. Tyto částky zahrnují poplatek 4 EUR za možnost vést účet v eurech. Za současný devizový účet vedený u ČSOB zaplatí společnost SUPTel, a.s. v průměru 5.203 Kč měsíčně. Pokud by tedy společnost využívala běžného podnikatelského účtu Fio banky, ušetřila by tím 4.643 Kč měsíčně. Dle provedeného srovnání lze tvrdit, že společnosti Raiffeisenbank a UniCredit bank nabízí nejdražší produkty pro možnost využívání účtu pro zahraniční bankovní operace, především z důvodu vysokého poplatku za odchozí a příchozí platby.

4.5 Komparace spořicíh účtů a doporučení

Spořicí účet má společnost SUPTel, a.s. vedený u hlavního bankovního partnera, jímž je společnost SUPTel, a.s. Založení spořicího účtu je bezplatné a u všech níže uvedených společností je podmínkou zřízení běžného účtu. Jelikož bezplatné vedení spořicího účtu je v dnešní době samozřejmostí, a tak je rozhodujícím kritériem při komparaci spořicíh účtů jejich roční úroková míra. Aktuální úroková míra u spořicího účtu od ČSOB činí 0,02 % p.a. Pro provedení porovnání byla zohledněna podmínka okamžitého a snadného přístupu k finančním prostředkům. V tabulce 21 jsou uvedeny roční úrokové míry platné k 1.4. 2017 u spořicíh účtů pro právnické osoby od jednotlivých bank.

Tabulka 21: Komparace ročních úrokových sazeb spořicíh účtů

| Banka | Úroková sazba |
|--------------------------|---------------|
| ČSOB | 0,02 % p.a. |
| Raiffeisenbank | 0,03 % p.a. |
| Komerční banka | 0,03 % p.a. |
| MONETA Money bank | 0,10 % p.a. |
| UniCredit Bank | 0,01 % p.a. |
| Fio banka | 0,05 % p.a. |

Zdroj: vlastní zpracování dle [30], [31], [33], [35], [38], [39], 2017

Z výše uvedené tabulky lze odvodit, že aktuální nabídka spořicího účtu na českém trhu není výhodná pro zhodnocování volných finančních prostředků, jelikož se úrokové sazby pohybují mezi 0,01 % - 0,10 % p.a. Společnost užívá spořicí účet od ČSOB s jedním z nejnižších úroků z nabídky, který činí 0,02 % p.a. Nejlépe v uvedeném srovnání ročních úrokových sazeb dopadl spořicí účet od MONETA Money bank, jehož sazba činí 0,10 % p.a. Naopak nejnižší sazbu nabízí spořicí účet od UniCredit bank, a to pouze 0,01 % p.a. Lze tedy tvrdit, že společnosti SUPTEL, a.s. by se z hlediska zhodnocování volných finančních prostředků by se vyplatil přesun právě k MONETA Money bank. Firma však spořicí účet nevyužívá pro zhodnocování prostředků, ale pro blokaci finančních prostředků u sjednaných bankovních záruk. Dalším bodem, který je proti změně spořicího účtu je skutečnost, že společnost má u hlavního partnera ČSOB vedený i kontokorentní a revolvingový úvěr.

Závěr

Společnost SUPTel, a.s., vzhledem ke své velikosti s obratem pravidelně přesahujícím částku 300.000.000 Kč ročně, disponuje rozsáhlým portfoliem bankovních produktů. Pro financování majetku bylo hojně využíváno alternativní formy financování prostřednictvím finančního leasingu. V současné době se však snaží společnost využívat financování majetku formou bankovních úvěrů, z důvodu možnosti předčasného splacení a kratší doby závazku.

Cílem této bakalářské práce bylo analyzovat současně využívané bankovní produkty a na základě následné komparace provést optimalizaci portfolia společnosti SUPTel, a.s. V praktické části tedy byla nejprve představena firma SUPTel, a.s. a poté byly analyzovány jednotlivé bankovní produkty.

Jako první byla provedena kvantitativní analýza hlavního běžného podnikatelského účtu na základě výpisů z bankovního účtu za období od 1.10.2016 do 31.3.2017. Následně byly sestaveny tabulky s přehledem bankovních poplatků u běžných podnikatelských účtů, které nabízejí konkurenční bankovní instituce. Pro úplnou komparaci celkových nákladů u jednotlivých účtů byla vytvořena tabulka obsahující všechny srovnávané produkty, která udávala průměrné celkové náklady vynaložené na běžný podnikatelský účet za jeden měsíc. Jako nejvýhodnější se jeví běžný podnikatelský účet od Fio banky, který vychází díky bezpoplatkové politice Fio banky zcela zdarma. Společnost SUPTel, a.s. by tak díky přechodu k Fio bance ušetřila měsíčně 2.014 Kč na poplatcích za bankovní služby.

Dalším produktem, u kterého byla provedena kvantitativní analýza s následnou komparací konkurenčních nabídek, byl běžný devizový účet. Z provedeného srovnání se opět prokázala výhodnost Fio banky, jejíž běžný podnikatelský účet může být veden i v eurech a to zdarma. Celkové měsíční náklady by tak pro společnost činily 560 Kč. Měsíčně by mohla ušetřit až 4.643 Kč.

V závěrečné části praktické části byla provedena komparace spořicíh účtů. Vzhledem k tomu, že všechny porovnávané spořicí účty je možné vést zdarma, byla rozhodujícím faktorem roční úroková míra. Z provedené komparace vychází nejvýhodněji spořicí účet MONETA Money bank, kde roční úroková sazba dosahuje výše 0,10 % p.a. Současně podnikatelský subjekt SUPTel, a.s. využívá spořicí účet ČSOB s roční úrokovou sazbou

0,02 % p.a. Při průměrném zůstatku na účtu 1.168.900 Kč by tak firma za rok dosáhla u MONETA Money bank zhodnocení 116.890 Kč, zatímco u ČSOB dosahuje za rok v průměru pouze 23.378 Kč.

Pokud by společnost změnila, dle doporučení, poskytovatele hlavního běžného podnikatelského účtu a běžného devizového účtu, došlo by s produktem Fio podnikatelský účet k úsporám ve výši 79.884 Kč ročně za předpokladu, že se počet provedených bankovních operací oproti sledovanému období nezmění. Zároveň při přesunu finančních prostředků na spořicí účet MONETA Money bank by společnost dokázala díky vyšší úrokové sazbě za rok vydělat o 93.512 Kč více než při využívání současného spořicího účtu od ČSOB, opět za předpokladu, že průměrný zůstatek na účtu zůstane neměnný.

U výše hodnocených komparací však nelze brát ohled pouze na nákladovou analýzu pasivních bankovních produktů firmy. Rozhodujícím faktorem při rozhodování zda měnit banku jsou především náklady týkající se úvěrových produktů. Proto je nutné také zmínit, že zvolený podnikatelský subjekt má s hlavním bankovním partnerem, jímž je ČSOB, uzavřené smlouvy na kontokorentní úvěr a revolvingový úvěr. Právě provozní úvěry jsou produkty, u kterých lze, ve srovnání s podnikatelskými účty, ušetřit vyšší částky. U aktivních bankovních produktů společnosti Bohužel komparace aktivních bankovních produktů nebyla provedena. Důvodem byla nedostatečná spolupráce konkurenčních bankovních institucí. U produktů typu kontokorentní úvěr, revolvingový úvěr a bankovní záruka se pro korporátní klientelu, mezi kterou patří společnost SUPTel, a.s., tvoří nabídka na základě konzultace s produktovými specialisty bankovních institucí, proto nebyla provedena komparace aktivních bankovních produktů.

Přínosem této kvalifikační práce bylo zjištění, že společnost SUPTel, a.s. má možnost ročně ušetřit při změně pasivních bankovních produktů částku převyšující 100.000 Kč. Přejít k jiné bance je však spojen se spoustou administrativních záležitostí. Mimo to je s hlavní běžným účtem společnosti spojena podmínka ČSOB směřovat 90 % svých příjmů právě na tento účet, a tak je na místě firmě doporučit pro další období využít možnosti nezávislých nabídek bankovních produktů pro korporátní klientelu od specialistů jednotlivých bank, což by eventuelně vedlo ke zvyšování efektivity řízení finančních toků podniku.

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tabulka 1: Běžný podnikatelský účet u ČSOB - přehled průměrných měsíčních transakcí | 35 |
| Tabulka 2: Běžný podnikatelský účet u Komerční banky - přehled průměrných měsíčních transakcí | 35 |
| Tabulka 3: Běžný devizový účet u ČSOB - přehled průměrných měsíčních transakcí .. | 36 |
| Tabulka 4: Běžný devizový účet u Tatra banky - přehled průměrných měsíčních transakcí | 37 |
| Tabulka 5: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u ČSOB .. | 41 |
| Tabulka 6: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Raiffeisenbank | 42 |
| Tabulka 7: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Komerční banky | 43 |
| Tabulka 8: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u MONETA Money bank | 43 |
| Tabulka 9: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u UniCredit bank | 44 |
| Tabulka 10: Přehled bankovních poplatků k běžnému podnikatelskému účtu u Fio banky | 45 |
| Tabulka 11: Komparace měsíčních nákladů běžných podnikatelských účtů | 46 |
| Tabulka 12: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od ČSOB | 48 |
| Tabulka 13: Přehled bankovních poplatků u běžného podnikatelského účtu od Tatra banky | 48 |
| Tabulka 14: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Raiffeisenbank | 49 |
| Tabulka 15: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Komerční banky | 49 |
| Tabulka 16: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu Genius Business Export/Import 30 od MONETA Money bank | 50 |
| Tabulka 17: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu Genius Business Export/Import 100 od MONETA Money bank | 51 |

| | |
|--|----|
| Tabulka 18: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od UniCredit bank..... | 51 |
| Tabulka 19: Přehled bankovních poplatků u běžného devizového účtu od Fio banky... | 52 |
| Tabulka 20: Komparace měsíčních nákladů běžných devizových účtů | 53 |
| Tabulka 21: Komparace ročních úrokových sazeb spořicíh účtů | 54 |

Seznam obrázků

| | |
|--|----|
| Obrázek 1: Vkladová sedlina | 20 |
| Obrázek 2: Eskont směnky s následnou reeskontací na centrální banku..... | 23 |
| Obrázek 3: Průběh forfaitingu | 26 |
| Obrázek 4: Průběh dokumentárního akreditivu | 29 |
| Obrázek 5: Princip dokumentárního inkasa..... | 30 |
| Obrázek 6: Logo společnosti | 32 |

Seznam použitých zkratk

a. s. – akciová společnost

ČNB – Česká národní banka

ČR – Česká republika

ČSOB – Československá obchodní banka

EUR - euro

GSM – zadání bankovních operací prostřednictvím telefonu

KB – Komerční banka

kg - kilogram

Kč – Koruna česká

Kčs – Koruna československá

NBČS – Národní banka Československá

p. a. – per annum

resp. - respektive

s. r. o. – společnost s ručením omezeným

SBČS – Státní banka československá

tzn. – to znamená

Seznam použitých zdrojů

Odborná literatura

- [1] ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí: Bankovníctví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2011, s. 205. ISBN 978-80-247-3669-3
- [2] DVOŘÁK, Petr. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3., přepracované a rozšířené vyd. Praha: Linde, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X
- [3] HINKELMAN, Edward G. *Dictionary of International Trade*. 8 vyd. Brno: Tribun EU, 2008, 720 s. ISBN 978-80-7399-759
- [4] KOCIÁNOVÁ, Helena. *Finanční gramotnost v kostce: aneb co Vás neměl kdo naučit*. Olomouc: ANAG, 2012, 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6
- [5] MELUZÍN, Tomáš. *Bankovní produkty a služby: Bankovníctví I*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2014, 198 s. ISBN 978-80-214-4841-4.
- [6] POLOUČEK, Stanislav. *Bankovníctví*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2013. Beckovy ekonomické učebnice. 480 s. ISBN 978-80-7400-491-9
- [7] PTATSCHEKOVÁ, Jitka, DITTRICHOVÁ, Jaroslava. *Dvacet let české koruny: na pozadí vývoje obchodního bankovníctví v České republice*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 144 s. ISBN 978-80-247-4681
- [8] REVENDA, Zbyněk. *Centrální bankovníctví*. 2. vydání. Praha: Management Press, 2013, 783 s. ISBN 80-7261-051-1
- [9] REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 1. Vydání, Praha: Management Ringier Press, Ringier ČR, a.s., 1996, 616 s. ISBN 80-85943-06-9
- [10] REVENDA, Zbyněk. *Peníze a zlato*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Management Press, 2013, 269 s. ISBN 978-80-7261-260-4
- [11] ROTHBARD, Murray. *Peníze v rukou státu*. Praha: Liberální institut, 2001. 144 s. ISBN 80-86389-12-X
- [12] SPÁČIL, Bedřich. *Česká měna od dávné minulosti k dnešku*. Praha: Orbis, 1974. 180 s.
- [13] ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava. *Bankovníctví*. 2. aktualizované vydání. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2010, 263 s. ISBN 80-7169-859-8

- [14] ŠEVČÍK, Pavel et. al. *Jak získat peníze od státu, bank a EU, aneb, Receptář podpor, dotací, záruk a úvěrů pro podnikání a investování*. Vyd. 1. Praha: Newfinances, 2004, 448 s. ISBN 80-903354-1-1.
- [15] VENCOVSKÝ, František. *Dějiny bankovníctví v českých zemích*. 1.vyd. Praha: Bankovní institut, 1999, 594 s. ISBN 80-726-5030-0.

Internetové zdroje

- [16] ARDAGNA, Silvia, CASELLI, Francesco. *The Political Economy of the Greek Debt Crisis: A Tale of Two Bailouts* ř. *American Economic Journal: Macroeconomics* [online]. Pubs.aeaweb.org, 2014 [cit. 2017-03-01]. Dostupné z: <http://pubs.aeaweb.org/doi/abs/10.1257/mac.6.4.291>
- [17] *Ceník produktů a služeb pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby* [online]. www.rb.cz, 2017 [cit. 2017-04-07]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/ceniky/cenik-fop-po-1.pdf>
- [18] *Cizoměnový platební styk* [online]. www.fio.cz [cit. 2017-04-09]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/platebni-styk/cizomenovy>
- [19] *Co to je kontokorentní úvěr?* [online]. www.finance.cz [cit. 2016-12-27] Dostupné z: <http://www.finance.cz/uvery-a-pujcky/kontokorentni-uvery-a-debety/abeceda-kontokorentnich-uveru/co-je-to>
- [20] ČERMÁKOVÁ, Kamila, ČERNÝ, Dalibor. *Crowdfundingem se rozumí způsob získávání finančních prostředků pro určitý účel, projekt nebo podnikatelský záměr*. [online] www.finexpert.e15.cz, 2015 [cit. 2017-04-07]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/crowdfunding-alternativni-zpusob-financovani-podnikatelu>
- [21] *Česká národní banka: Historie ČNB. ČNB: Národní banka Československá* [online]. www.cnb.cz, 2015 [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: http://www.historie.cnb.cz/cs/dejiny_instituce/narodni_bank_a_ceskoslovenska
- [22] *Fixing úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR* [online]. www.cnb.cz, 2017 [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/denni.jsp?date=10.04.20

- [23] *Genius Export/Import pro velké firmy - MONETA* [online]. www.moneta.cz [cit. 2017-04-12]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/firmy/velke/ucty/bezne-ucty/genius-export-import>
- [24] *Historie bankovníctví* [online]. www.bankovniagramotnost.cz, 2014 [cit. 2016-07-20]. Dostupné z: http://www.bankovniagramotnost.cz/gramotnost_vstupdo-banky_historie-cr
- [25] *Historie peněz ve středověku: Bankovníctví* [online]. www.bankovnipoplatky.com, 2005 [cit. 2016-09-07]. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/historie-penez-ve-stredoveku-bankovnictvi-16122005-131.html>
- [26] *HISTORY OF BANKING* [online]. [cit. 2016-07-10]. Dostupné z: <http://www.historyworld.net/wrldhis/PlainTextHistories.asp?ParagraphID=idu>
- [27] *HISTORY OF MONEY* [online]. www.historyworld.net [cit. 2016-07-07]. Dostupné z: <http://www.historyworld.net/wrldhis/PlainTextHistories.asp?historyid=ab14>
- [28] *Metody snižování podnikatelského rizika: Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty* [online]. www.businessinfo.cz, 2014 [cit. 2017-04-02]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/presun-rizika-na-jine-podnikatelske-subjekty-transfer-rizika-52941.html#!&chapter=4>
- [29] *Metody snižování podnikatelského rizika: Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty* [online]. www.businessinfo.cz, 2013 [cit. 2017-04-05]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/presun-rizika-na-jine-podnikatelske-subjekty-transfer-rizika-52941.html#!&chapter=7>
- [30] *Nabídka účtů a sazebník úroků pro právnické osoby* [online]. www.fio.cz, 2016 [cit. 2017-03-29]. Dostupné z: https://www.fio.cz/docs/cz/urokove_sazby_PO.pdf
- [31] *Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách* [online]. www.sazebnik-kb.cz, 2017 [cit. 2017-03-29]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20170322181041/file/cms/cs/urokove-sazby/kb-urokove-sazby-czk.pdf>
- [32] *Podnikatelský účet: Fio banka* [online]. www.fio.cz, 2017 [cit. 2017-04-08]. Dostupné z: <https://www.fio.cz/bankovni-sluzby/bankovni-ucty/podnikatelsky-ucet>

- [33] *Přehled úrokových sazeb Raiffeisenbank, a.s.* [online]. www.rb.cz, 2017 [cit. 2017-03-29]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/attachments/urokove%20sazby/ul-depozita-po.pdf>
- [34] *Sazebník KB pro podniky a municipality v obsluze Korporátních a Obchodních divizí* [online]. www.kb.cz [cit. 2017-04-09]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/ver/20170331170948/file/cms/cs/sazebniky/kb-20170401-sazebnik-3-podniky-municipality.pdf>
- [35] *Sazebník poplatků pro korporátní klientelu: UniCredit bank.* [online]. www.unicreditbank.cz, 2015 [cit. 2017-04-08]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/dokumenty-produkty/sazebniky/Sazebnik_Cor_CZ_01_2015.pdf
- [36] *Sazebník poplatků za produkty a služby pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele* [online]. www.moneta.cz, 2017 [cit. 2017-04-01]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/documents/cz/sazebniky-uroky/1461.pdf>
- [37] *Sazebník poplatků: Tatra banka* [online]. www.tatrabanka.sk, 2017 [cit. 2017-04-07]. Dostupné z: http://www.tatrabanka.sk/att/5394602/sadzobnik_po_sj_16_12_16.pdf
- [38] *Spořicí účet pro podnikatele* [online]. www.csob.cz [cit. 2017-04-10]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-instituce/produkty/zhodnocovani-volnych-prostredku/sporici-ucet-pro-podnikatele#urokove-sazby>
- [39] *Spořicí účet pro velké firmy – MONETA* [online]. www.moneta.cz [cit. 2017-04-01]. Dostupné z: <https://www.moneta.cz/firmy/velke/zhodnoceni-financi/sporici-ucet>
- [40] *Termínované vklady* [online]. www.penize.cz, 2016 [cit. 2017-04-05]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/terminovane-vklady>
- [41] *Veřejný rejstřík a sbírka listin* [online]. Justice.cz, 2017 [cit. 2017-04-04] Dostupné z <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=158715&typ=PLATNY>

Ostatní zdroje

- [42] Interní dokumenty firmy SUPTel, a.s.
- [43] KEBRLOVÁ Jitka, 2.3.2017, 11.4. 2017, 19.4 2017, Plzeň – Doubravka, člen dozorčí rady

Abstrakt

RUSŇÁK, František. *Bankovní produkty v podnikové sféře*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 65 str., 2017

Klíčová slova: bankovní produkt, bankovníctví, bankovní instituce, poplatek, úroková sazba, optimalizace

Bakalářská práce se zabývá bankovními produkty poskytovanými v podnikové sféře. Teoretická část práce je zaměřena na historický vývoj bankovníctví ve světě a v České republice. Poté je provedena deskripce jednotlivých bankovních produktů pro podnikatelskou sféru. Praktická část je uvedena představením zvolené společnosti SUPTel, a.s. a poté následuje analýza portfolia bankovních produktů s následnou komparací pasivních bankovních produktů s konkurenčními bankovními institucemi. Produkty jsou srovnávány na základě poplatků za bankovní operace a také na základě úrokových sazeb. Výstupem práce je formulace doporučení, které vedou k optimalizaci nákladů vynaložených na užívání bankovních produktů.

Abstract

RUSŇÁK, František. *Banking products in the corporate sector*. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 65 p., 2017

Key words: banking product, banking, banking institution, fee, interest rate, optimization

Bachelor thesis is deals with banking products, which are provided in the corporate sector. The theoretical part of this thesis is focused to the historical development of banking in the world and in the Czech Republic. Then the description of banking products in the corporate sector is made. The practical part is introduced by presentation of selected company SUPTel, a.s. and then follows the analysis of the portfolio of banking products with subsequent comparison of passive banking products with competing banking institutions. Banking products are compared on the basis of fees for banking operations and also on the basis of interest rates. The output of the thesis is formulation of recommendations that lead to the optimization of the costs for the use of banking products.