

Závěrečná zpráva z výzkumu



Aspectio Research

# Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME



**AMSP ČR**

 **UniCredit Bank**

Aspectio a. s.  
Mánesova 27  
120 00 Praha 2  
tel. +420 266 310 430  
fax +420 222 222 418  
e-mail: [info@aspectio.cz](mailto:info@aspectio.cz)

FB: Aspectio  
TW: @aspectio  
[www.aspectio.cz](http://www.aspectio.cz)  
[www.aspectio.com](http://www.aspectio.com)

2012 © Aspectio a. s.

# Obsah závěrečné zprávy



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

1.	<a href="#">Metodologie výzkumu</a>	3
2.	<a href="#">Klíčová zjištění</a>	8
3.	<a href="#">Představení výsledků</a>	13
4.	<a href="#">Statistické závislosti dílčích otázek</a>	55
5.	<a href="#">Struktura dotázaných</a>	59





Aspectio Research

# Metodologie výzkumu



AMSP ČR

 UniCredit Bank

3/66



# Pozadí a cíle výzkumného šetření



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR se dlouhodobě zajímá o kvalitu podnikatelského prostředí v ČR a aktivně podporuje podnikání malých a středních podniků. Aktuální průzkum je zaměřen na postoj malých a středních podnikatelů k finančnímu plánování a řízení.

Průzkum je úzce zaměřen na způsob finančního řízení a plánování v rámci podniku. Definuje osoby, které se na finančním řízení a plánování přímo nebo nepřímo podílejí a jejich konkrétní role. Zároveň jsou zmíněny hlavní informační zdroje pro finanční řízení a plánování a za jakým účelem jsou tyto zdroje využívány. Projekt dále identifikuje roli banky v rámci interního finančního řízení a plánování a analyzuje potenciální zájmy podniků o bankovní služby, zaměřené na poradenství v této oblasti.

Díličí oblasti zájmu byly vydefinovány zadavatelem na základě aktuálních potřeb. Ve spolupráci se zadavatelem byla navržena sada otázek, která testuje předložená tvrzení a přináší doplňující informace týkající se zkoumaných témat.



## Identifikace procesů plánování a finančního řízení v rámci SB a SME firem

Oblast se zaměřuje na identifikaci osob, které se ve společnosti podílejí na finančním plánování a řízení a způsob práce s informacemi v rámci jednotlivých finančních výkazů.

## Spolupráce v rámci plánování a finančního řízení s finančními institucemi

Identifikace osob, na které se firma aktuálně obrací v rámci konzultace při finančním plánování a řízení. Role firemního bankovního poradce v rámci interního procesu finančního řízení a plánování a definice bariér jeho využívání.

## Potenciál v oblasti poskytování poradenských služeb v oblasti plánování a finančního řízení

Analýza potenciálu poskytování poradenských služeb v rámci finančního řízení a plánování. Postoj firem k takovým službám a jejich využívání.

## Potenciál v oblasti poskytování poradenských služeb v oblasti benchmarkingu finanční výkonnosti firmy s konkurencí v daném oboru podnikání

Analýza potenciálu poskytování poradenských služeb v oblasti benchmarkingu finanční výkonnosti a možnost srovnání podniku s bezprostřední konkurencí. Analýza zájmu firem o takový druh služeb a role banky při poskytování benchmarkových dat.

## KVANTITATIVNÍ VÝZKUM – CATI

Cíl projektu	Hlavním cílem výzkumu byla analýza postoje SB a SME k problematice finančního plánování a řízení firemních financí v rámci vydefinovaných cílů průzkumu.
Metoda	CATI (Computer Assisted Telephone Interviewing) Dotazování prostřednictvím telefonického rozhovoru
Cílová skupina	Malé a střední podniky ČR
Kompetentní osoba	Osoba, která má ve firmě na starosti finanční řízení a plánování (majitel, jednatel, finanční ředitel, hlavní účetní)
Velikost vzorku	N = 524
Lokalita	Česká republika
Nástroje výzkumu	Dotazník obsahoval celkem 29 otázek, z toho 18 uzavřených, 5 polootevřených, 1 otevřená a 5 segmentačních
Výstupy	Závěrečná zpráva ve formátu MS Power Point v ČJ, elektronická verze
Termín dotazování	2. 3. – 15.3. 2012



## KVANTITATIVNÍ VÝZKUM – CATI

Cílová skupina  
(2 podskupiny)

### A. SB (Small Business) – N = 200

- Právnické osoby s ročním obratem v rozmezí 10 – 50 mil. Kč
- Finanční ředitel/generální ředitel/majitel
- Vyloučení všech podnikatelů; fyzických osob
- Hlavní obor podnikatelské činnosti firmy – obchodní či výrobní činnost

Kvóty dle hlavního oboru:

- Obchodní činnost – N = 100
- Výrobní činnost – N = 100

- Regiony: všechny v ČR, reprezentativní rozložení

### B. SME – N = 300

- Právnické osoby s ročním obratem v rozmezí 10 – 50 mil. Kč
- Finanční ředitel/generální ředitel/majitel
- Vyloučení všech podnikatelů; fyzických osob
- Hlavní obor podnikatelské činnosti firmy – obchodní či výrobní činnost

Kvóty dle hlavního oboru:

- Obchodní činnost – N = 100
- Výrobní činnost – N = 100

- 30 a více zaměstnanců
- Kvóty pro roční obraty

- <50 – 100 mil. Kč> - N = 150
- (100 – 150 mil. Kč> - N = 150

- Regiony: všechny v ČR, reprezentativní rozložení





Aspectio Research

# Klíčová zjištění



**AMSP ČR**

 **UniCredit Bank**

8/66





## Definice osob podílejících se na finančním řízení a plánování

- Samostatnou pozici finančního ředitele nemá 41 % dotázaných podniků (celkově SB i SME). V rámci segmentu SB neexistuje finanční ředitel v 57 % podniků. V rámci segmentu SME neexistuje samostatná pozice finančního ředitele v 31 % podniků.
- Samostatná pozice generálního ředitele existuje častěji v segmentu SME (Samostatnou pozici generálního ředitele má 35 % podniků). V segmentu SB existuje pozice generálního ředitele v 22 % podniků.
- Ze srovnání segmentů naopak vyplývá, že podniky v segmentu SB častěji využívají služeb externího účetního (51 % podniků).

## Mezi osoby, které se nejčastěji podílejí na finančním plánování a řízení podniku patří:

- Majitel (87 %)
- Finanční ředitel/ekonom (77 %)
- Generální ředitel (69 %)
- Jednatel (64 %)

V rámci srovnání segmentu SB a SME neexistují významné rozdíly v osobách, které se podílejí na finančním řízení a plánování. Výsledky jsou prakticky stejné v obou segmentech.

Mezi další osoby, které se podílejí na finančním řízení a plánování byly nejčastěji uváděny: Výkonný ředitel/obchodní ředitel, Představenstvo/předseda představenstva, Společník/spolumajitel.

## Způsob, jakým se vybrané osoby na finančním plánování a řízení podílejí

- Osoby které se věnují nejčastěji schvalování finančního plánu: **Majitel (98 %), Jednatel (94 %), Generální ředitel (87 %), Finanční ředitel (67 %)**
- Osoby, které nejčastěji aktivně řídí a plánují: **Jednatel (92 %), Finanční ředitel (92 %), Majitel (86 %), Generální ředitel (86 %)**
- Osoby, které se nejčastěji podílejí jiným způsobem (tvoří podklady, spolupracují na tvorbě finančního plánu): **Účetní – interní (59 %), Účetní externí (59 %), externí firma/poradce (59 %)**

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

## Práce s výkazy při finančním řízení a plánování

- Většina podniků připravuje krátkodobý finanční plán (3 měsíce – 1 rok).
- Pouze 4 % podniků nepřipravují žádné finanční plány.

Ze srovnání segmentů vyplývá, že SB tvoří plán na kratší dobu než SME. Konkrétně v segmentu SB tvoří více podniků operativní finanční plán (1 – 3 měsíce), naopak v segmentu SME tvoří více podniků finanční plán dlouhodobý (více než 1 rok).

## Práce v výkazy

- Při tvorbě finančního plánu nejčastěji podniky pracují z výsledkovkou (92 % podniků používá), poté využívají rozvahu (82 % podniků využívá) a nejméně často výkaz cash-flow (52 % podniků využívá).

Obecně lze říci, že podniky v rámci SME využívají všech výkazů více než podniky v rámci SB.

## Hlavní účely využívání výsledovky:

- Mezi hlavní účely, pro které jsou využívány údaje z výsledovky patří: **Řízení provozních nákladů** (90 % podniků), **Řízení mzdových nákladů** (77 % podniků) a **Predikce tržeb** (71 % podniků)

## Hlavní účely využívání rozvahy:

- Mezi hlavní účely, pro které jsou využívány údaje z rozvahy patří: **Řízení majetku** (72 % podniků), **Řízení dluhu** (61 % podniků).
- Mezi další účely, pro které jsou využívány data z rozvahy patří: **Kontrola financí a investic**, **Práce se zásobami**, **Bankovní účely** (správa úvěrů).

## Hlavní účely využívání výkazu cash-flow:

- Mezi hlavní účely, pro které jsou využívány údaje z výkazu cash-flow patří: **Splatnost závazků a pohledávek** (96 %), **Pořízení hmotného a nehmotného investičního majetku** (77 %) a **Řízení zásob** (75 %). Ukazuje se, že s údaji z výkazu cash-flow pracuje nejméně firem, ale pokud již s výkazem pracují orientují se na všechny jeho aspekty.

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

## Potřeba konzultace v rámci finančního plánu a osoby, na které se podnikatelé obrací

- Nejčastěji se podniky obrazejí na finančního bankovního poradce, obrací se na něj 39 % podniků. Ze srovnání segmentů vyplývá, že se na firemního bankovního poradce obrazejí více firmy v rámci SME.
- Mezi další osoby, se kterými se tvorba finančního plánu nejčastěji konzultuje jsou finanční ředitel/ekonom (33 %) a právník (30 %). Firmy v rámci segmentu SB se častěji obrazejí na své známé a rodinu než firmy SME.

## Hlavní bariéry pro konzultaci firemního řízení a plánování s firemním bankovním poradcem

- Hlavní bariérou je subjektivní názor podniků, že se nepotřebují obracet na firemního bankovního poradce (uvedlo 47 % podniků)
- Další bariéry představuje nedůvěra (6 % podniků) a názor, že jim firemní bankovní poradce stejně nebude schopen poradit (uvedlo 7 % podniků).
- Cena se neukázala, jako zásadní bariéra. Cenovou náročnost služeb firemního bankovního poradce uvedlo pouze 1 % dotázaných.

## Potenciál využití provozních a investičních úvěrů

- V současné době čerpá provozní úvěr 43 % podniků. Do budoucna plánuje čerpat nový provozní úvěr 20 % podniků.
- V současné době čerpá investiční úvěr 24 % podniků. Do budoucna plánuje čerpat nový investiční úvěr 14 % podniků.
- Ze srovnání vyplývá, že podniky v rámci SME v současné době čerpají více úvěrů a zároveň i plánují čerpat více.
- Pro 64 % dotázaných je obecně velice snadné nebo spíše snadné získat úvěr od banky.

Opět se ukazuje rozdíl v rámci segmentů. Získat úvěr od banky je snadnější pro SME (73 % uvedlo, že je velice snadné nebo spíše snadné). V rámci SB je velice snadné nebo snadné získat úvěr pro 51 % podniků.

## Komunikace a spolupráce s bankou, potenciál bankovních služeb v oblasti finančního řízení a plánování

- Znalost podmínek pro získání bankovního úvěru je na vysoké úrovni, 90 % dotázaných odpovědělo, že ví, jaké informace jsou potřeba pro získání bankovního úvěru. Vyšší znalost mají SME.
- Celkově 65 % respondentů má pocit, že banka rozumí jejich podnikání a je schopná kvalitně poradit.
- V rámci hodnocení bankovního finančního poradce si 42 % podniků myslí, že by jim byl schopen kvalitně poradit. Je pozitivní, že můžeme sledovat závislost mezi těmi, kteří se na firemního bankovního poradce obracejí a těmi co si myslí, že jim je schopen kvalitně poradit. Podniky, které mají zkušenost s firemní bankovním poradcem jsou s jeho službami spokojeni a mají pocit, že jim dokáže kvalitně poradit.
- Skutečnost, že spolupráci s bankovním poradcem nemohou hodnotit uvedlo 38 % podniků (buď firemního bankovního poradce nemají nebo nemohou posoudit kvalitu jeho služeb).
- Bankovní služby v rámci finančního řízení a plánování by mělo zájem v budoucnu využít 24 % dotázaných podniků. Silnější zájem o tuto službu projevily podniky v rámci segmentu SB.

## Identifikace hlavní banky

V rámci segmentu SB a SME jsou pro podniky hlavní následující banky:

1. Komerční Banka (33 %)
2. ČSOB (20 %)
3. Česká spořitelna (10 %)
4. UniCredit Bank (6 %)

V rámci rozdělení na segmenty má UniCredit bank silnější postavení v SME (7 %). V rámci SB představuje hlavní banku pro 3 % podniků.



Aspectio Research

# Představení výsledků



**AMSP ČR**

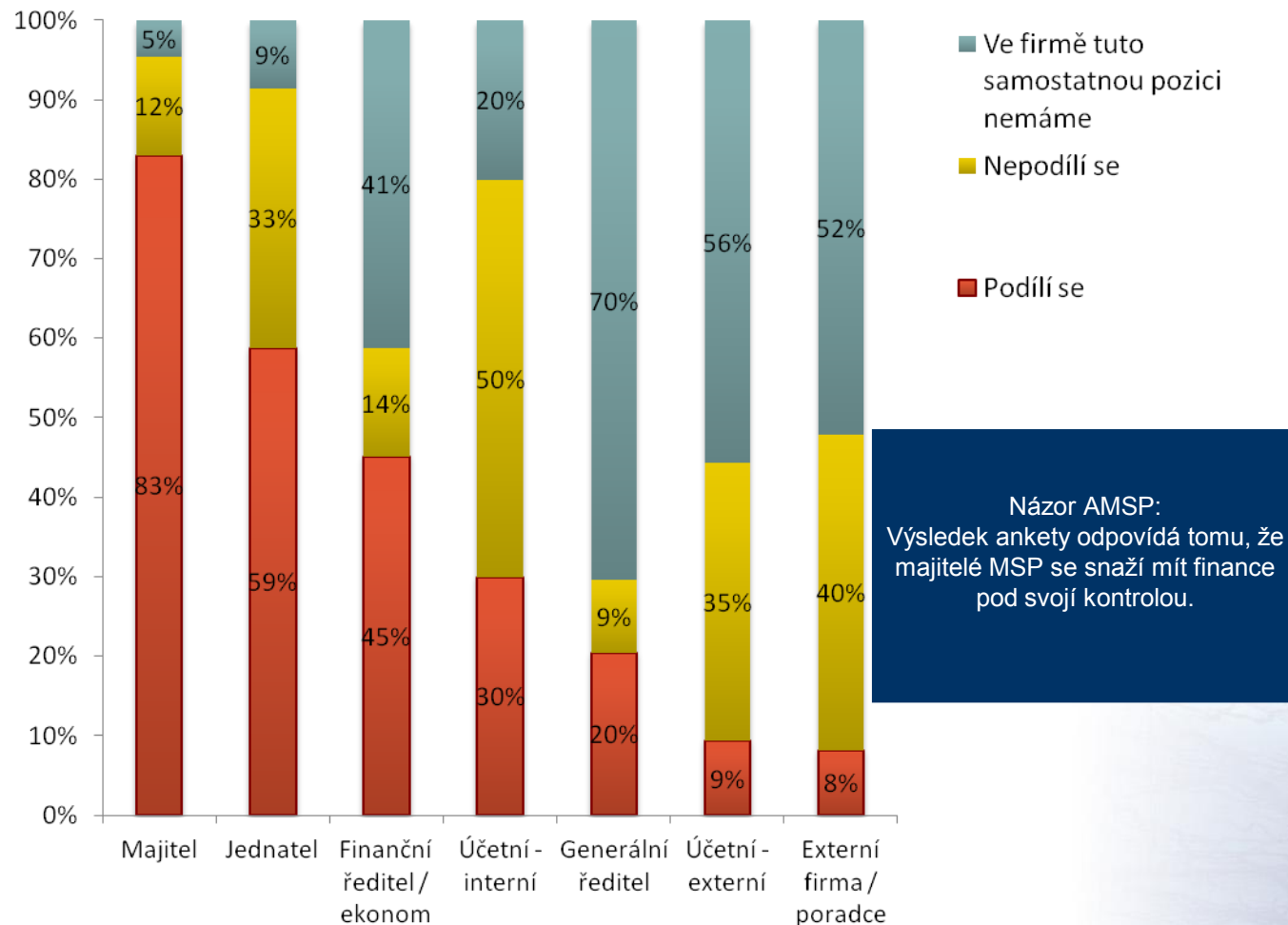
 **UniCredit Bank**

13/66



AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q1: Kdo se ve Vaší společnosti podílí na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti?**  
(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr – ti, co se podílí, na Q2, ostatní na Q3)

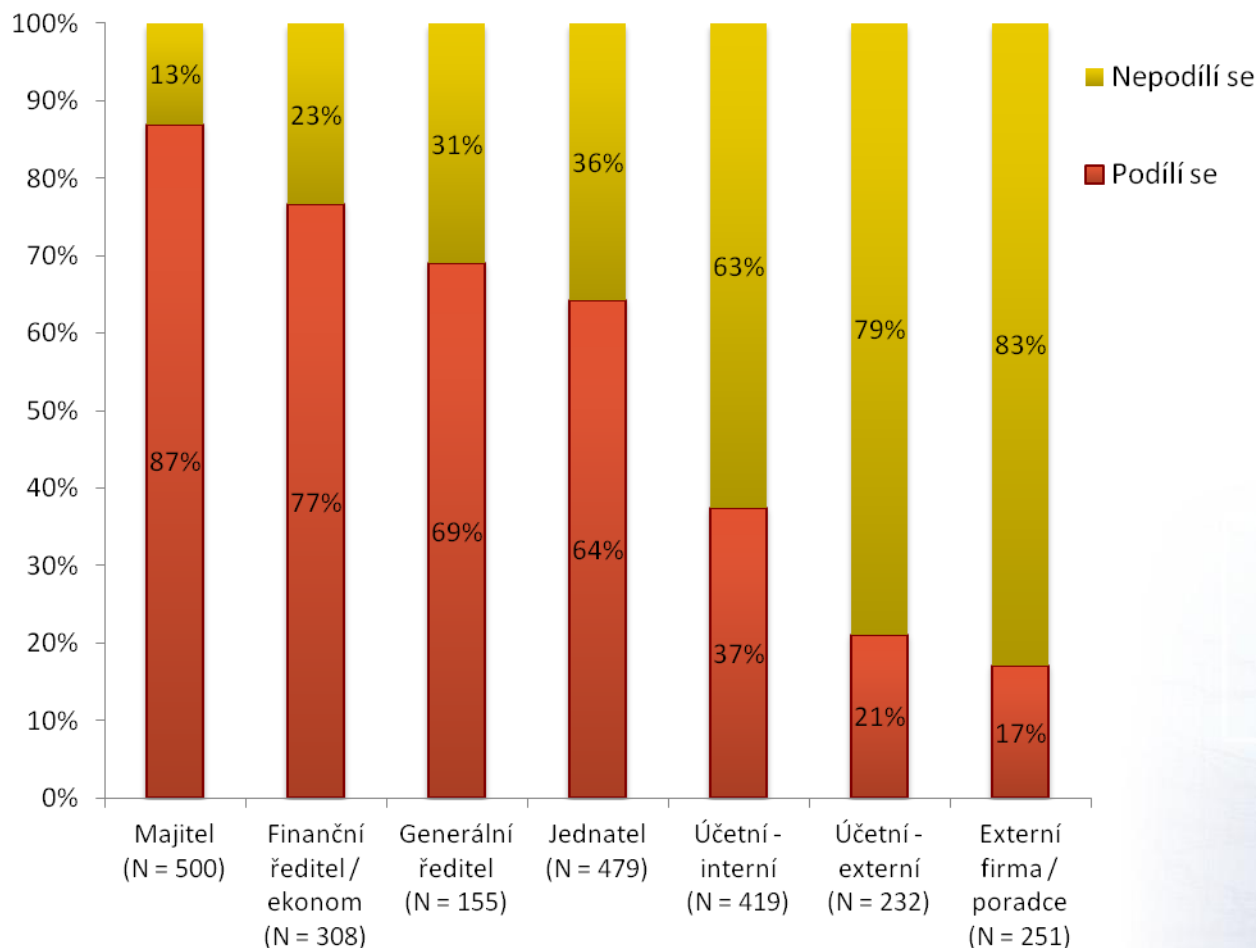


Na plánování a řízení strategické finanční oblasti se v dotázaných firmách nejčastěji podílí **majitel** (83 %), s odstupem poté rovněž **jednatel** (59 %) či **finanční ředitel** nebo **ekonom** (45 %), pokud je tato pozice ve firmě vytvořena (ve dvou pětinach případů není).

**Externí formu spolupráce** (účetní externista či externí poradenství) využívají firmy v podstatně menší míře, pokud již spolupráci s externími jednotkami naváží, v rozhodovacím procesu ohledně financí se poté příliš neangažují.

N = 524

**Q1: Kdo se ve Vaší společnosti podílí na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti?**  
(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr – ti, co se podílí, na Q2, ostatní na Q3)



Pokud se podíváme pouze na to, zda jednotlivé pozice ve firmě mají podíl na rozhodování o finanční oblasti či ne, výsledky jsou podobné předešlým zjištěním. Jednoznačně nejčastěji se na strategickém rozhodování o finančních záležitostech podílí majitelé firmy (87 %) či finanční ředitelé nebo ekonomové (77 %). Z finančního plánování je rovněž spíše výjimečně vyřazen generální ředitel (podílí se v 69 %) a jednatel (podílí se v 64 %). Externisté a interní účetní jsou do rozhodovacího procesu ohledně finančních záležitostí zapojeni spíše v menší míře.

# Finanční plánování - Detail

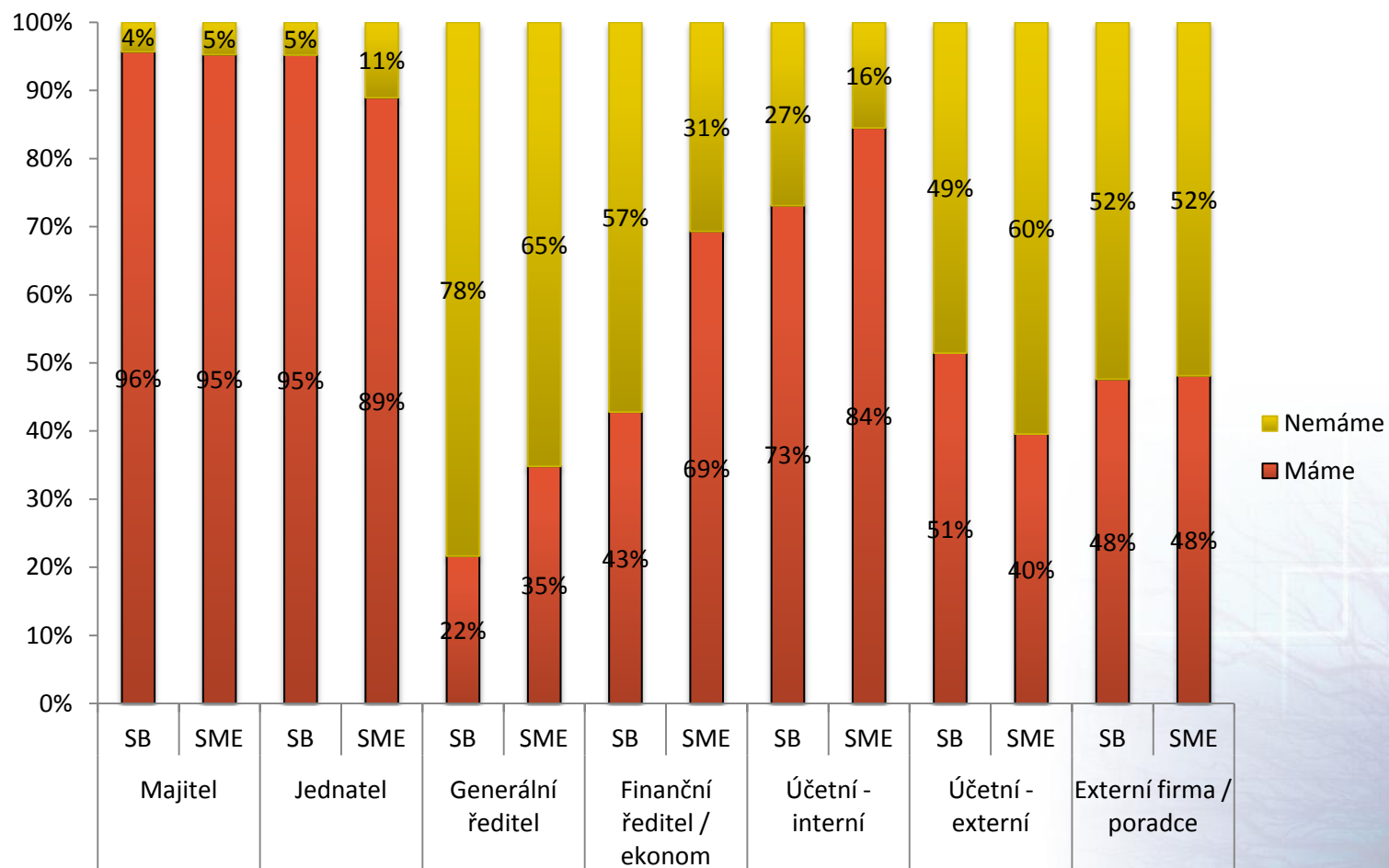


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q1: Kdo se ve Vaší společnosti podílí na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti?  
Máme/nemáme uvedenou pozici ve firmě.**

*(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr – ti, co se podílí, na Q2, ostatní na Q3)*





# Finanční plánování - Detail

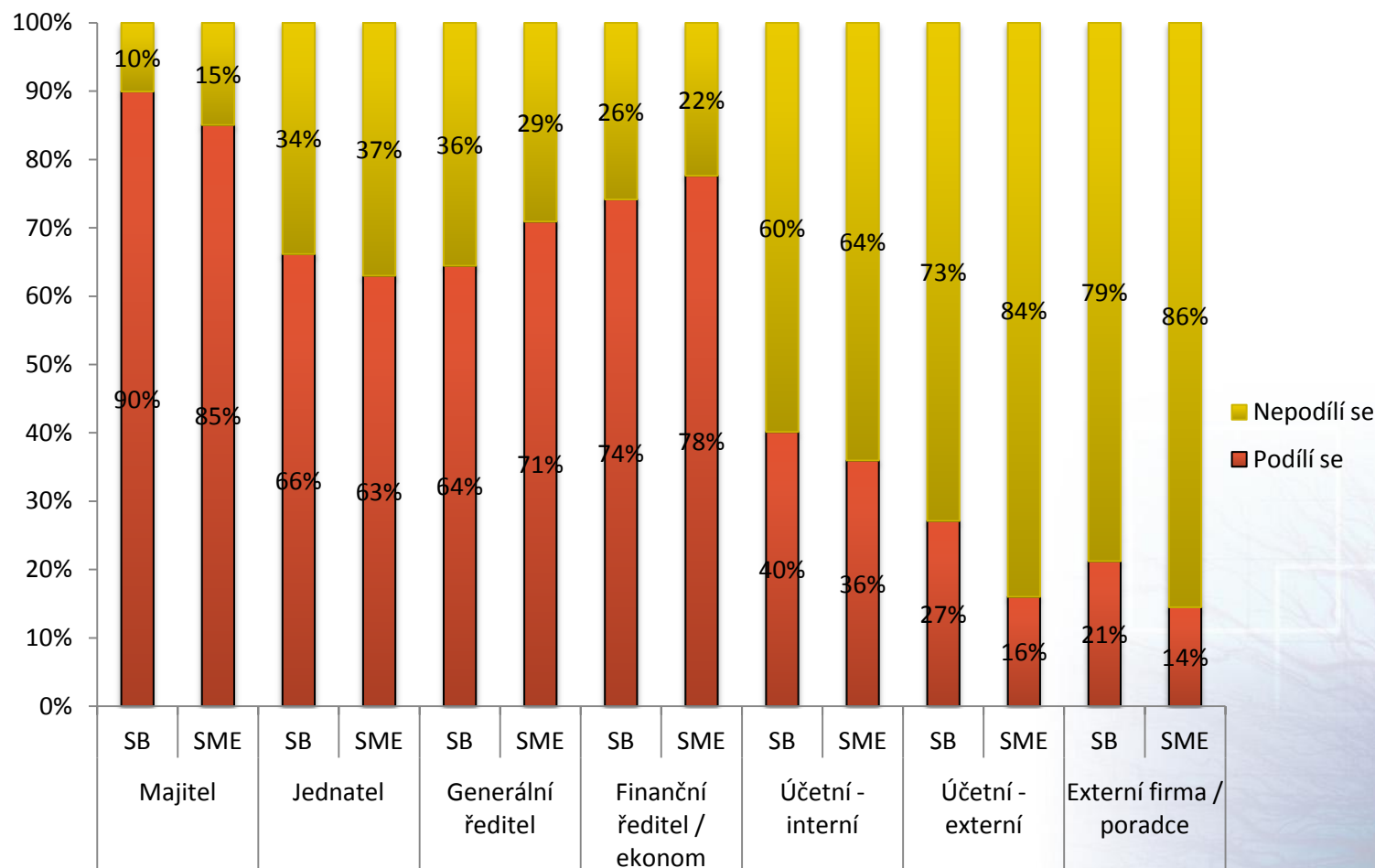


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q1: Kdo se ve Vaší společnosti podílí na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti?  
Z těch, co mají uvedenou pozici ve firmě.**

*(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr – ti, co se podílí, na Q2, ostatní na Q3)*



Ačkoli téměř polovina firem využívá služby externí firmy či poradce, jen v 21 % případů z oblasti SB se podílí i na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti. V případě SME je to ještě méně (14 %). Podobně i externího účetního nechají firmy podílet na plánování financí v 27 % případů u SB a pouze 16 % případů u SME.

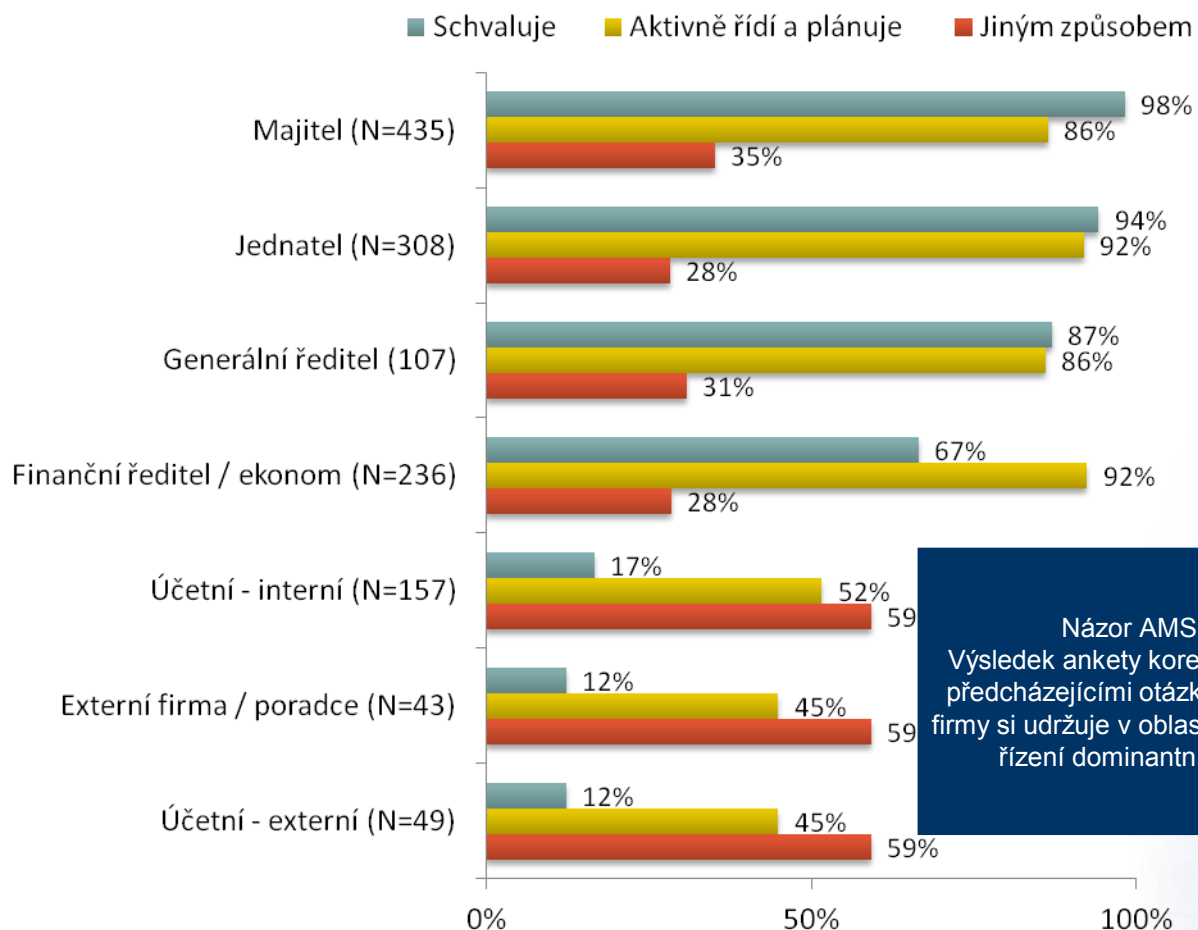
# Způsob podílení se na plánování



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q2: Jakým způsobem se vybrané osoby podílejí na finančním plánování a řízení?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr z Q1)



Názor AMSP:  
Výsledek ankety koresponduje s předcházejícími otázkami, majitel firmy si udržuje v oblasti finančního řízení dominantní pozici.

Schvalování finančních plánů a řízení finanční oblasti nejčastěji přináležejí **majiteli** (98 %) či **jednateli firmy** (94 %), často rovněž **generálnímu řediteli** (87 %). Stejně osoby také ve většině případů aktivně řídí a plánují finanční záležitosti, pokud je firmě k dispozici finanční ředitel či ekonom, oblast plánování a řízení spadá často pod jeho kompetence.

**Externisté** se logicky na schvalování finančních plánů nepodílejí, tato kompetence často nepřináležejí ani internímu účetnímu, který se ovšem v polovině případů podílí na vytváření finanční strategie.



# Způsob podílení se na plánování - Detail

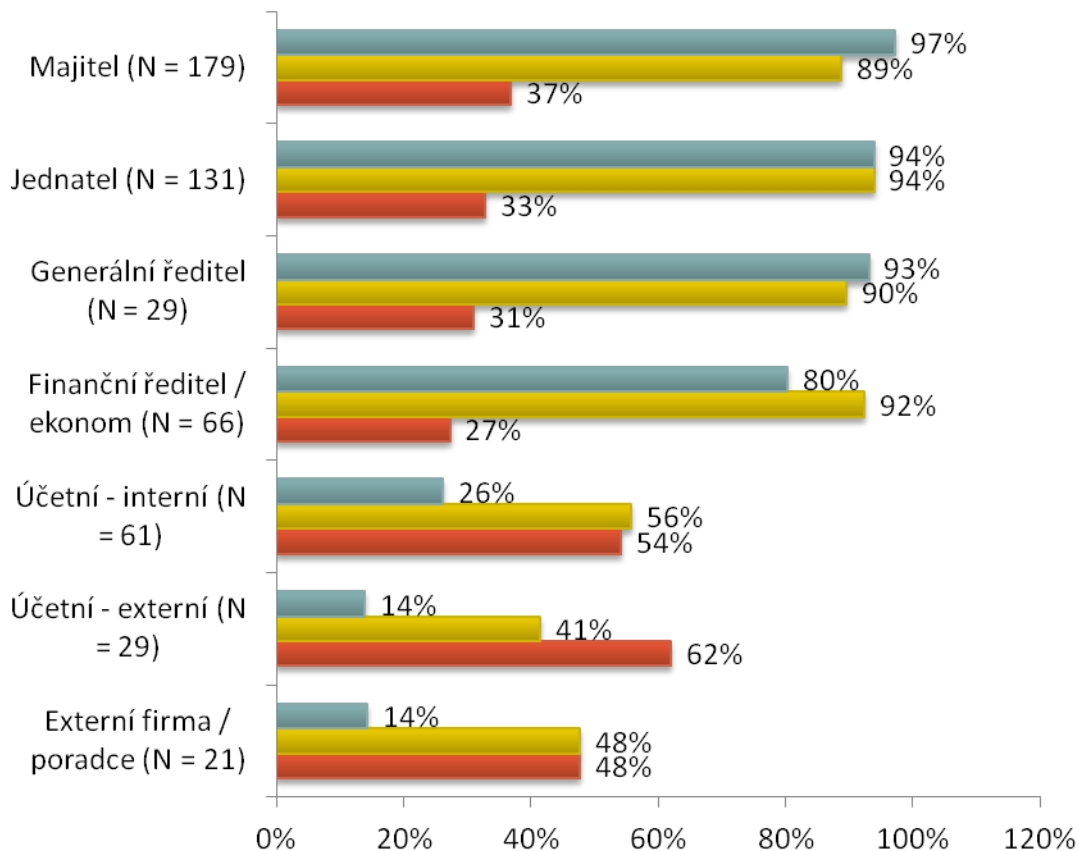


Aspectio Research

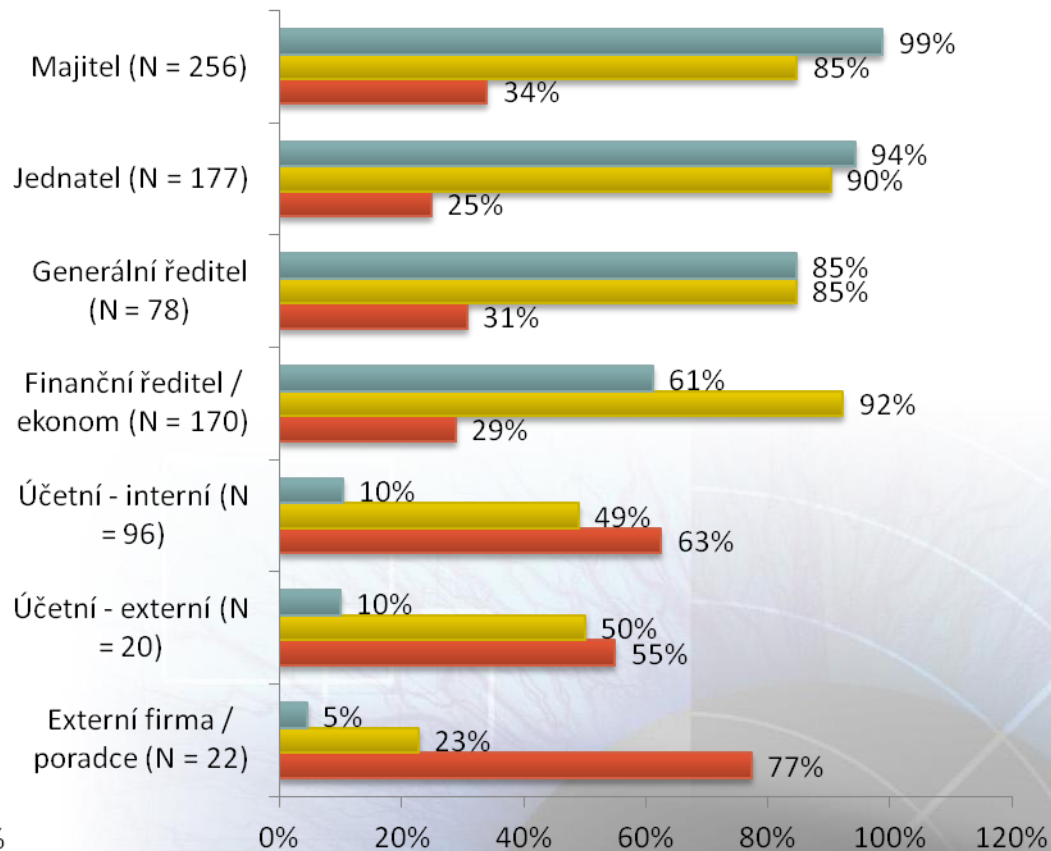
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q2: Jakým způsobem se vybrané osoby podílejí na finančním plánování a řízení?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr z Q1)

## 1) 10 – 50 mil. Kč SB



## 2) 50 – 150 mil. Kč SME



■ Schvaluje ■ Aktivně řídí a plánuje ■ Jiným způsobem



# Finanční plánování – Možnosti „Jiné“

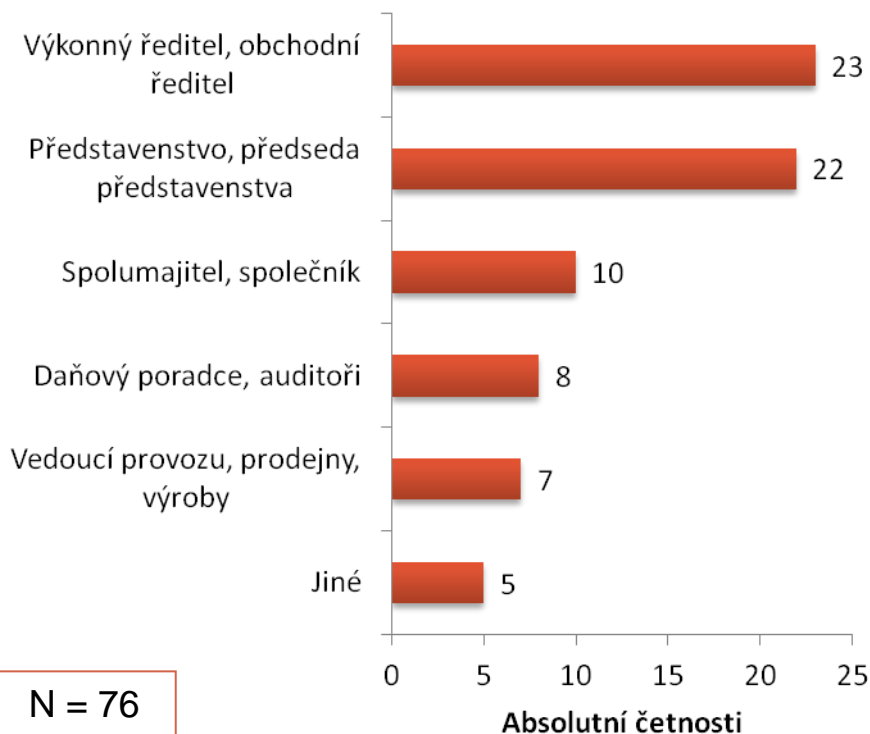


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q1: Kdo se ve Vaší společnosti podílí na finančním plánování a řízení finanční výkonnosti?**

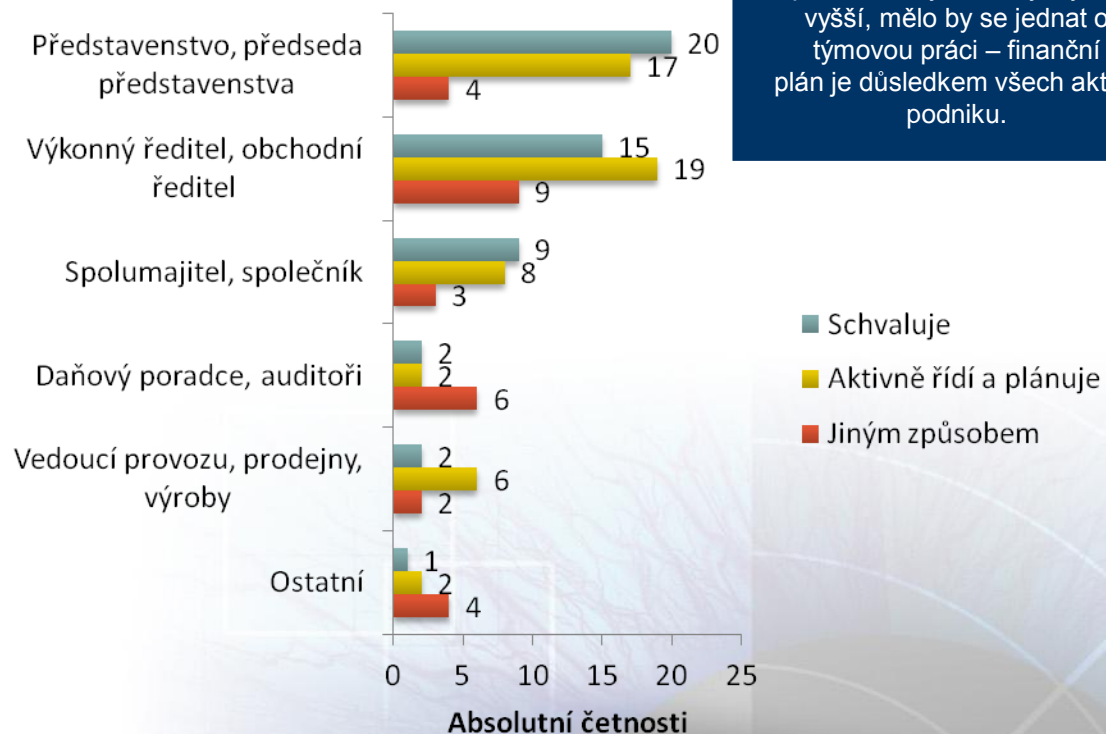
(Detail možnosti jiné)



N = 76

**Q2: Jakým způsobem se vybrané osoby podílejí na finančním plánování a řízení?**

(Detail možnosti jiné)

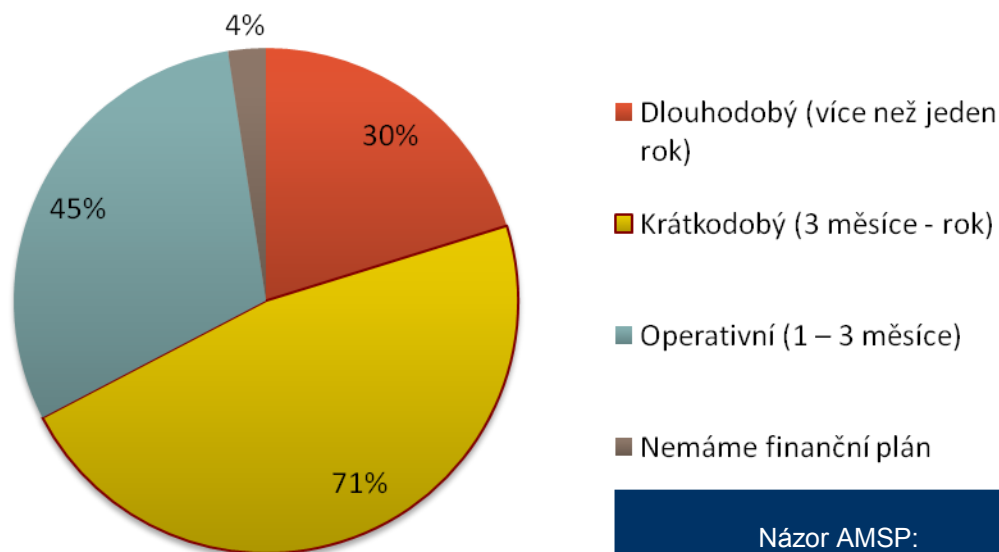


Názor AMSP:  
účast výk. a obch. ředitele na fin. plánování by měla být výrazně vyšší, mělo by se jednat o týmovou práci – finanční plán je důsledkem všech aktivit podniku.

Nejčastěji dalšími osobami podílejícími se na finančním plánování firem, byli výkonný nebo obchodní ředitel a představenstvo nebo jeho předseda. Představenstvo se nejčastěji podílelo na schvalování, výkonný nebo obchodní ředitel pak spíše aktivně řídí a plánují.



**Q3: Na jaký časový horizont připravujete finanční plány?**  
(uzavřená otázka, více možných odpovědí)



**Názor AMSP:**  
Poměrně dobrá zpráva, drtivá většina firem s finančními plány pracuje, to že převládají krátkodobé plány odpovídá nestabilitě trhů a nižší potřebě dlouhodobých cizích zdrojů.

Dotázané firmy ve výrazné většině případů vytvářejí finanční plán, nejčastěji je to krátkodobý plán v rozmezí 3 měsíců až jednoho roku (71 %), v četnosti následuje operativní plán na maximální dobu 3 měsíců (45 %). Dlouhodobé plány jsou v porovnání s krátkodobými variantami poněkud upozaděné, vytváří je necelá třetina dotázaných firem.

N = 524

# Časový horizont plánů - Detail

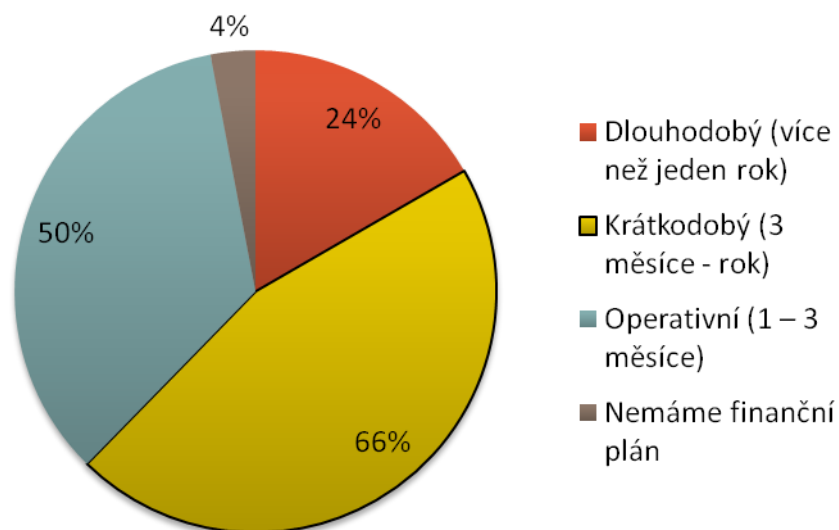


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

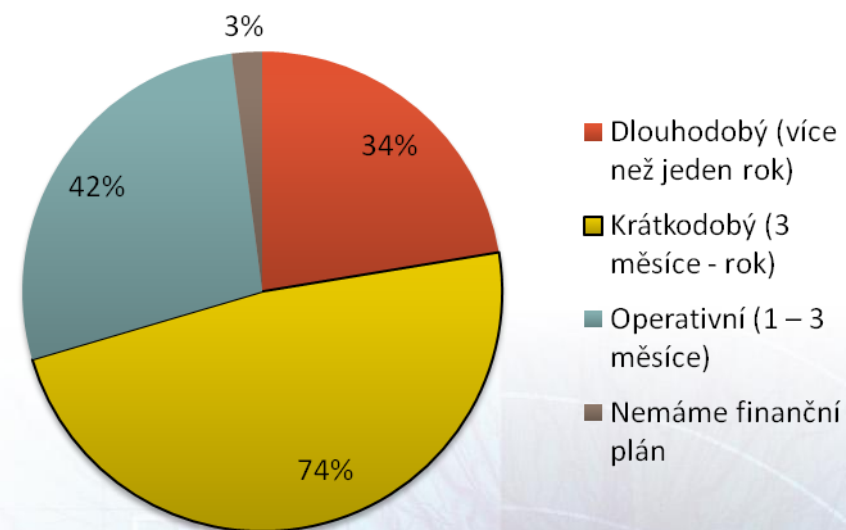
**Q3: Na jaký časový horizont připravujete finanční plány?**  
(uzavřená otázka, více možných odpovědí)

10-50 milionů (SB)



N = 208

50-150 milionů (SME)



N = 316

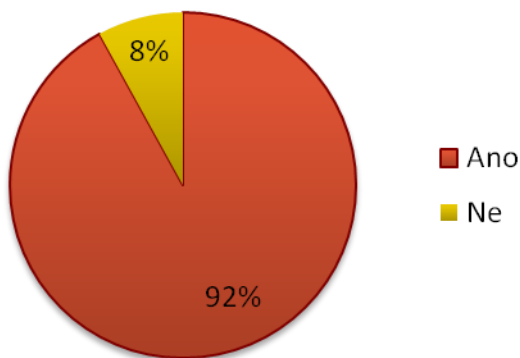
Firmy s vyšším ročním obrátem (51-150 milionů Kč) vytvářejí své finanční plány častěji na delší dobu než firmy s nižším obrátem (34 % firem SME vytváří finanční plán na déle než jeden rok).



AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

## Q4: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s výsledovkou?

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q5)



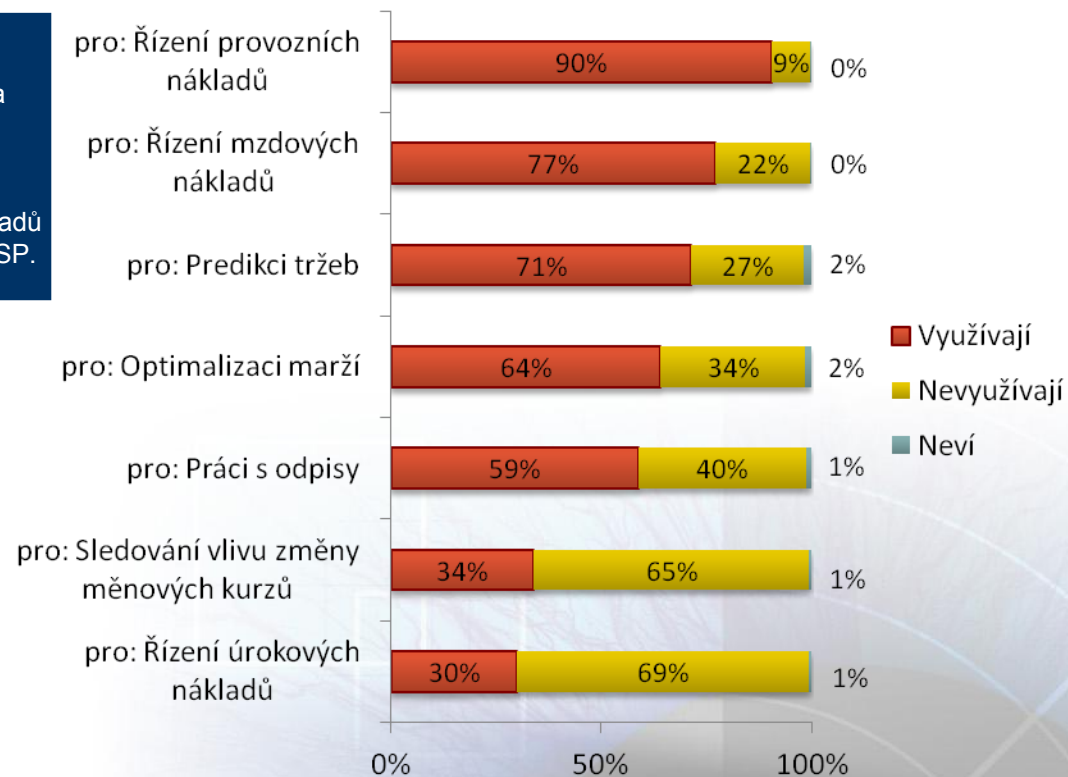
**Názor AMSP:**  
 Finanční plán na bázi výnosů a nákladů je dlouhodobě velmi nepoužívanější fin. plán, MSP, využití pro řízení zejm. osobních a provozních nákladů odpovídá nákladové struktuře MSP.

Většina dotázaných firem při rozhodování o finančních plánech používá výsledovku, a to nejčastěji pro řízení provozních nákladů (90 %), řízení mzdových nákladů (77 %) nebo predikci tržeb (71 %).

N = 524

## Q5: Pro jaké účely využíváte údaje z výsledovky při finančním plánování a řízení?

(uzavřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q4)

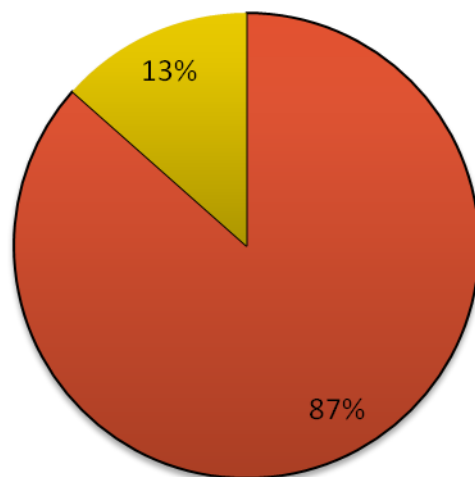


N = 482

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

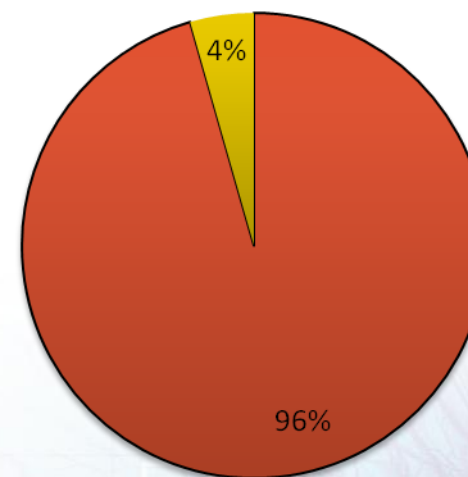
**Q4: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s výsledovkou?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q5)

10-50 milionů (SB)



N = 208

50-150 milionů (SME)



N = 316

Při srovnání firem podle jejich ročního obrátu je patrné, že s výsledovkou při finančním plánování pracuje větší podíl firem s ročním obrátem 51-150 milionů Kč (96 % těchto firem).



# Práce s výsledovkou a využití údajů - Detail

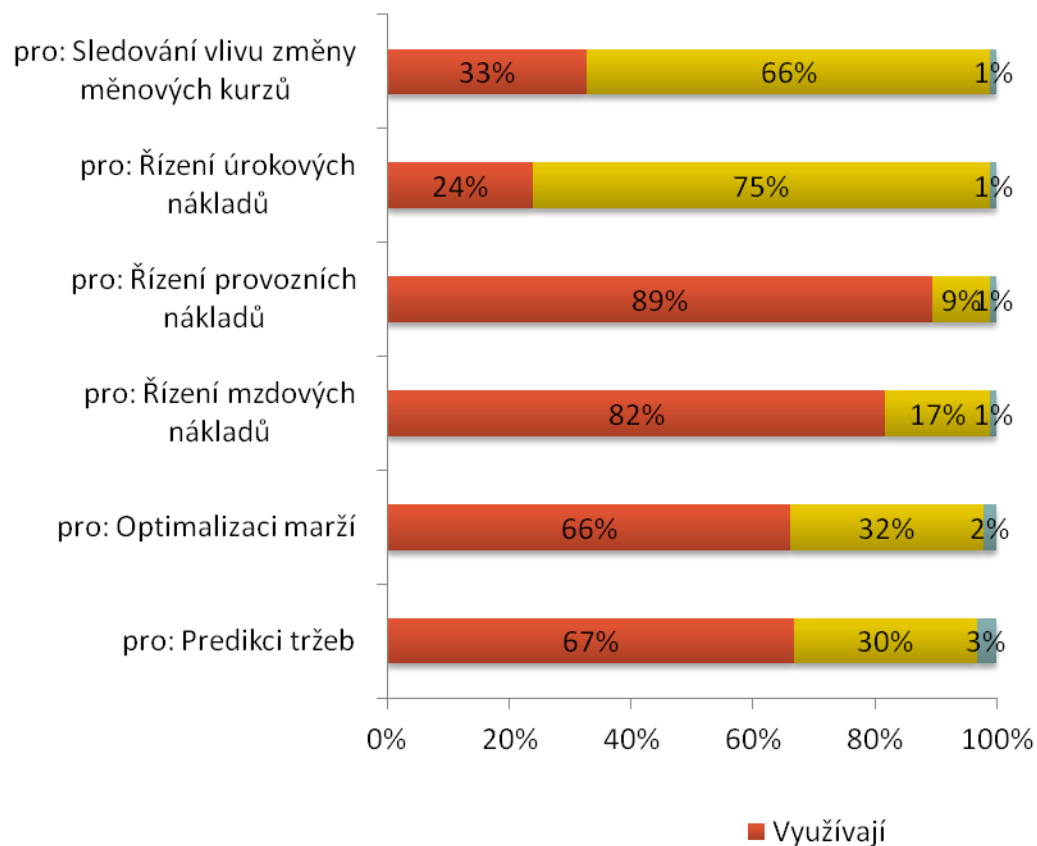


Aspectio Research

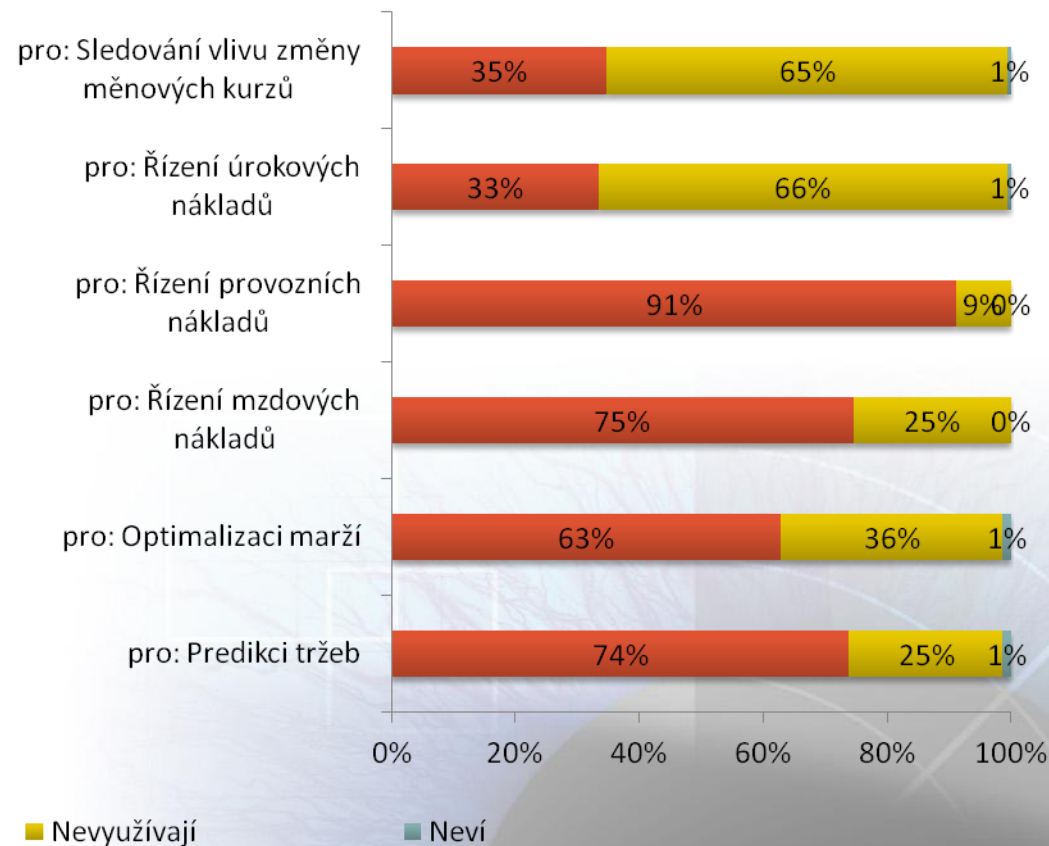
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q5: Pro jaké účely využíváte údaje z výsledovky při finančním plánování a řízení?**  
(uzavřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q4)

10-50 milionů (SB)



50-150 milionů (SME)



N = 180

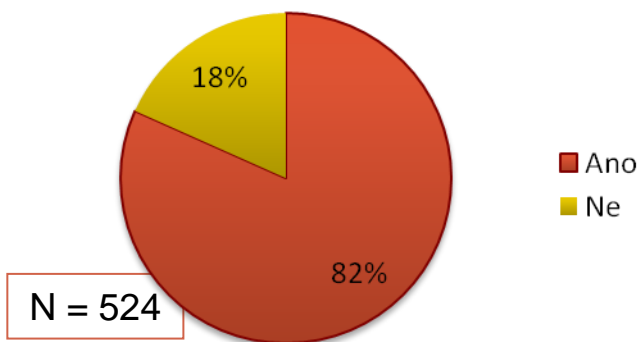
N = 302



AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

## Q6: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s rozvahou?

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q7)



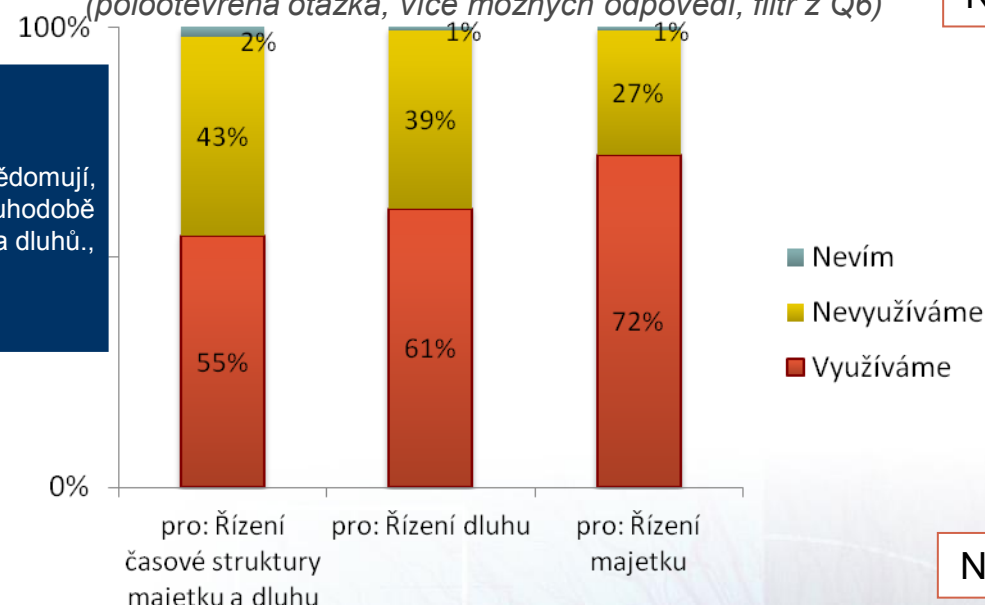
**Názor AMSP:**  
Pozitivní zpráva, firmy si uvědomují, že tzv. bilanční pohled je dlouhodobě zásadní pro řízení majetku a dluhů.

S rozvahou pracuje rovněž většina firem, téměř tři čtvrtiny firem ji využívá pro řízení majetku (72 %), necelé dvě třetiny pro řízení dluhu (61 %), zanedbatelná není ani třetí možnost, kterou zvolila více než polovina firem, a to řízení časové struktury majetku a dluhu (55 %).

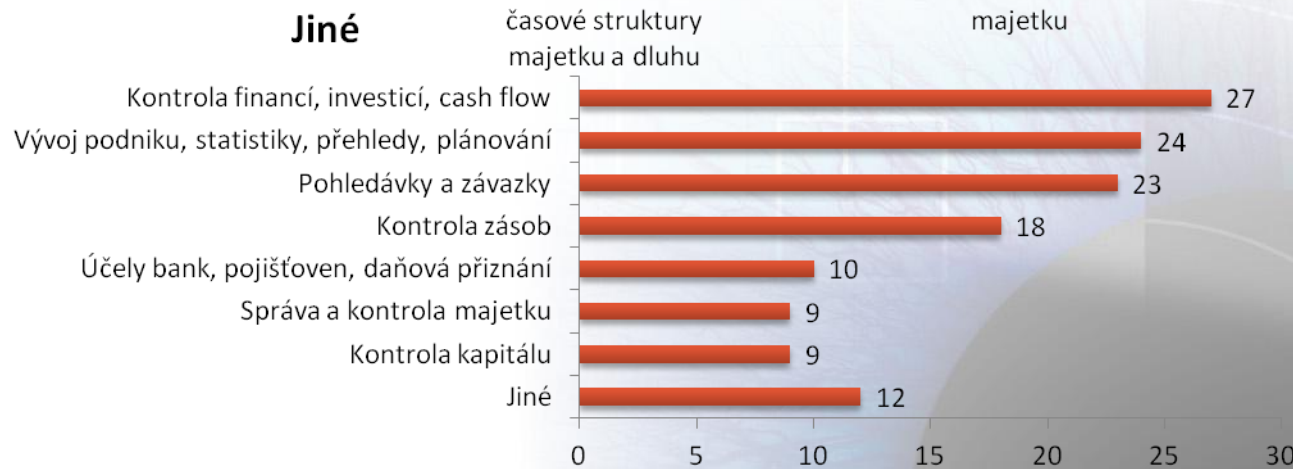
## Q7: Pro jaké účely využíváte rozvahu při finančním plánování a řízení?

(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q6)

N = 429



N = 149



# Práce s rozvahou a její využití - Detail

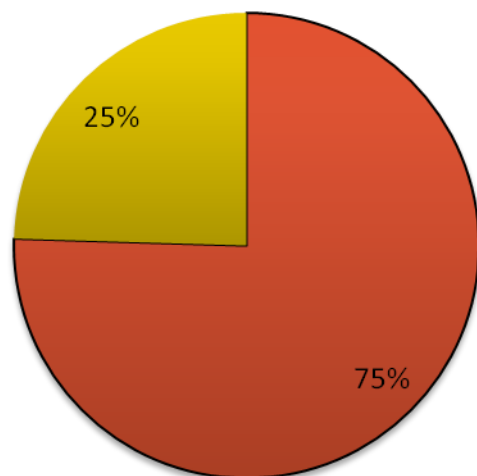


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

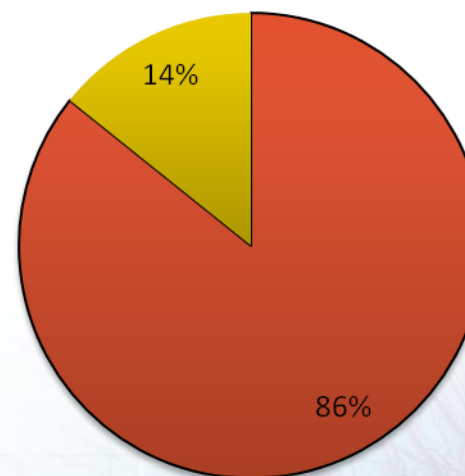
**Q6: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s rozvahou?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q7)

10-50 milionů (SB)



N = 208

50-150 milionů (SME)



N = 316

S rozvahou pracují tři čtvrtiny firem z SB, ale firmy z SME jí používají při finančním plánování dokonce v 86 % případů.



# Práce s rozvahou a její využití - Detail

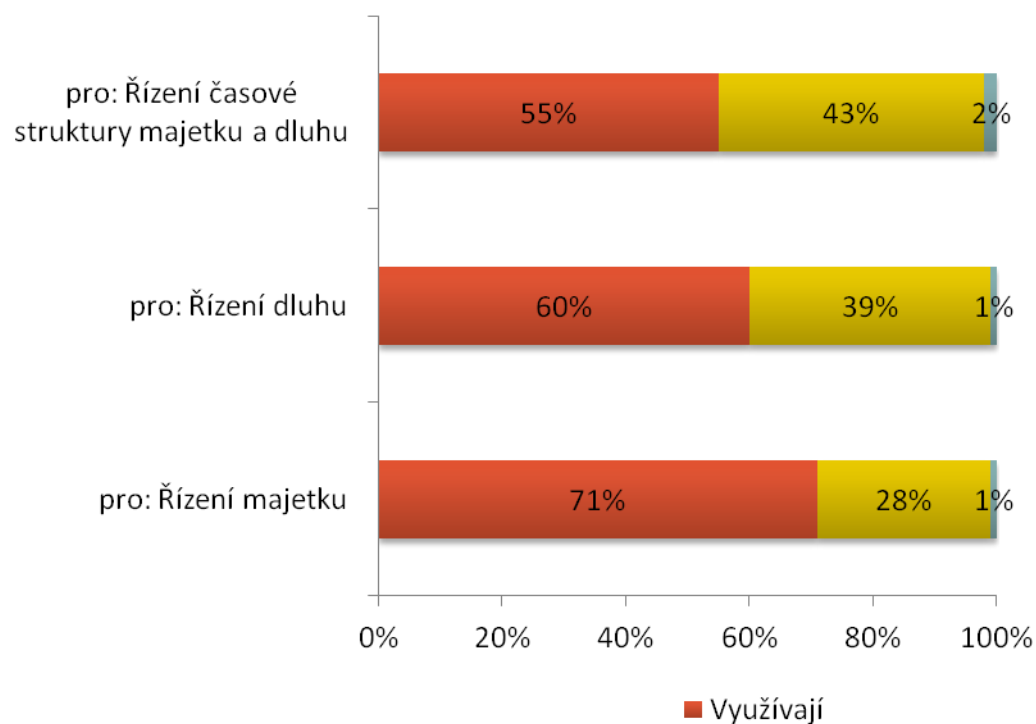


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

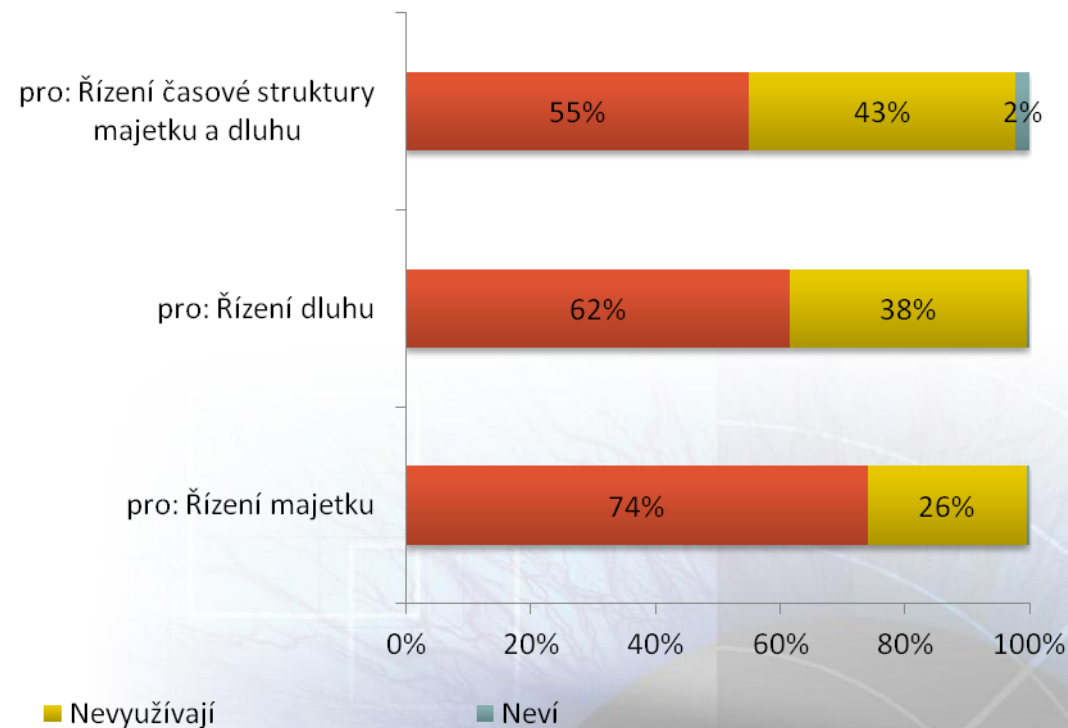
**Q7: Pro jaké účely využíváte rozvahu při finančním plánování a řízení?**  
(uzavřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q6)

10-50 milionů (SB)



N = 157

50-150 milionů (SME)

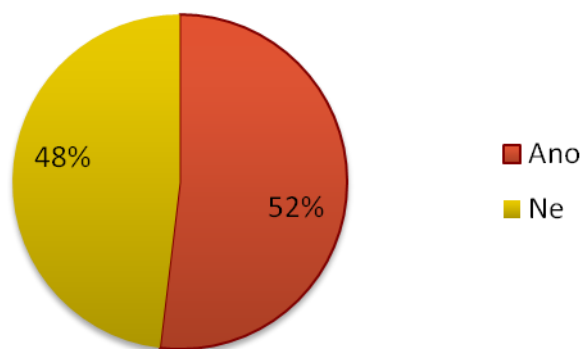


N = 269



**Q8: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s výkazem peněžních toků (cash-flow)?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q9)

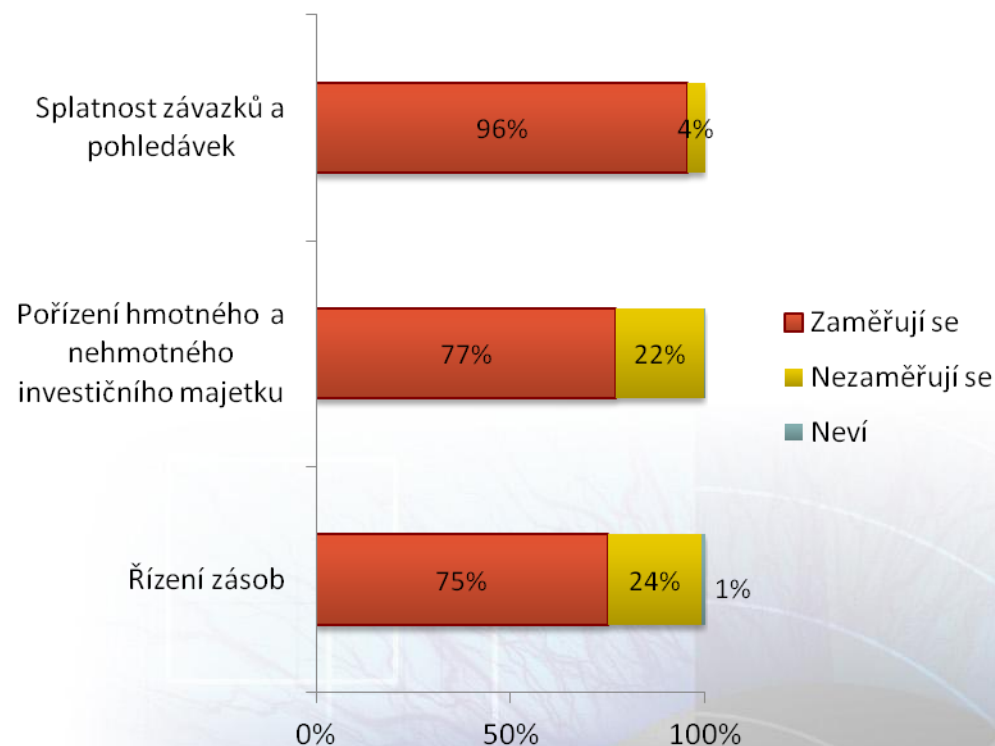


Oproti předchozím možnostem je cash-flow využíváno v menší míře, tuto možnost uvedla přibližně polovina dotázaných firem. V naprosté převaze je cash-flow využíváno na oblast splatnosti závazků a pohledávek.

N = 524

**Q9: Pokud se týká řízení firemních peněžních toků (cash-flow), na které oblasti se zaměřujete?**

(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q8)



N = 272

Názor AMSP:  
Překvapivý výsledek, firmy by měly řízení CF věnovat stejnou pozornost jako řízení HV. Lze se domnívat, že firmy fin.toky neplánují, neboť plán CF je náročnější manažerský úkon.

# Práce s cash-flow a oblasti zájmu - Detail



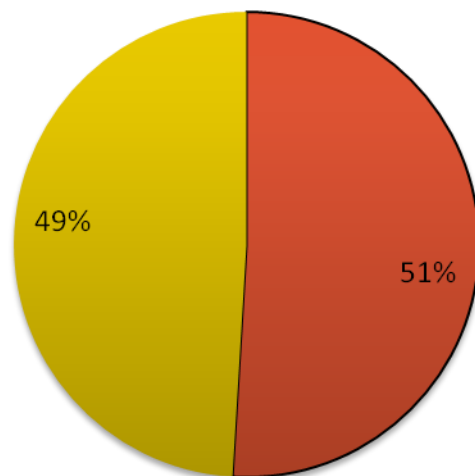
Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q8: Pracujete ve Vaší společnosti při finančním řízení a plánování s výkazem peněžních toků (cash-flow)?**

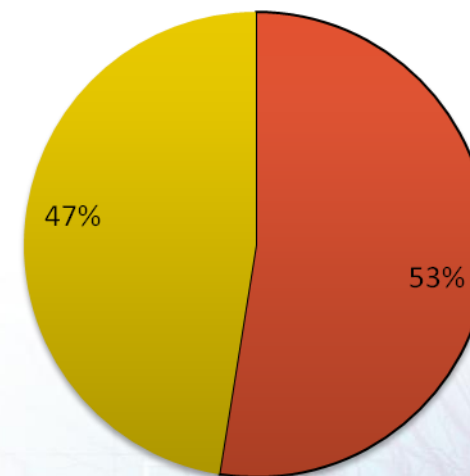
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď, filtr „Ano“ na Q9)

10-50 milionů (SB)



N = 208

50-150 milionů (SME)



N = 316

Nadpoloviční většina obou typů firem používá cash-flow při finančním řízení, SME firem je o 2 procenta více než SB firem.



# Práce s cash-flow a oblasti zájmu - Detail

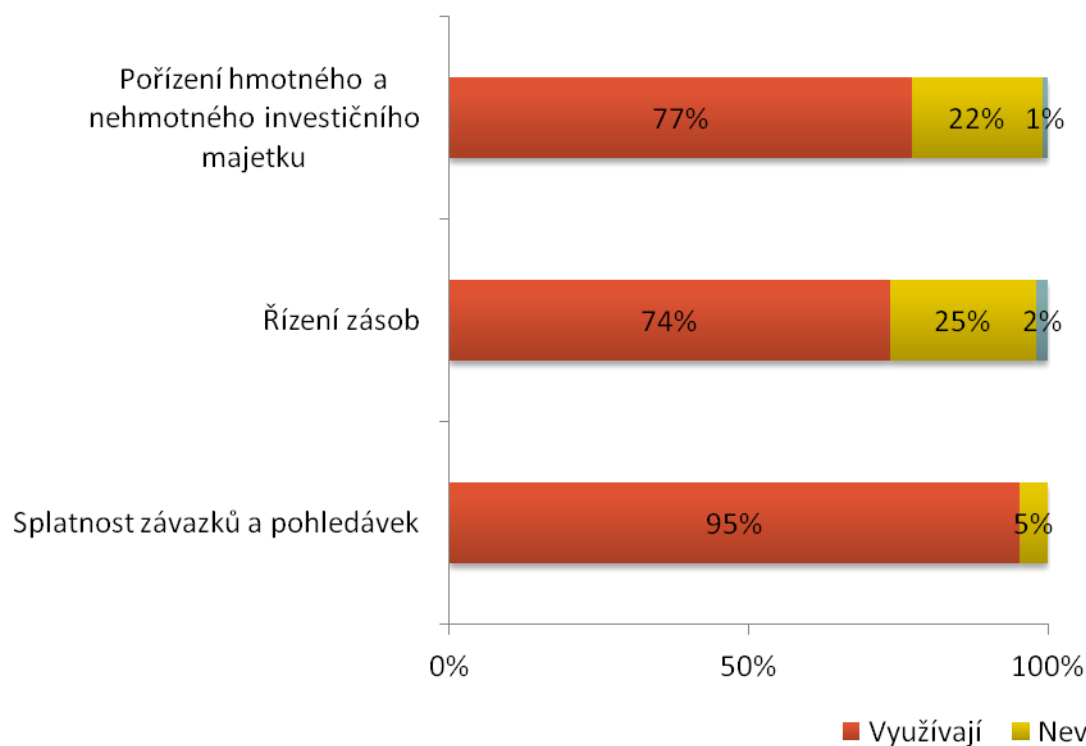


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

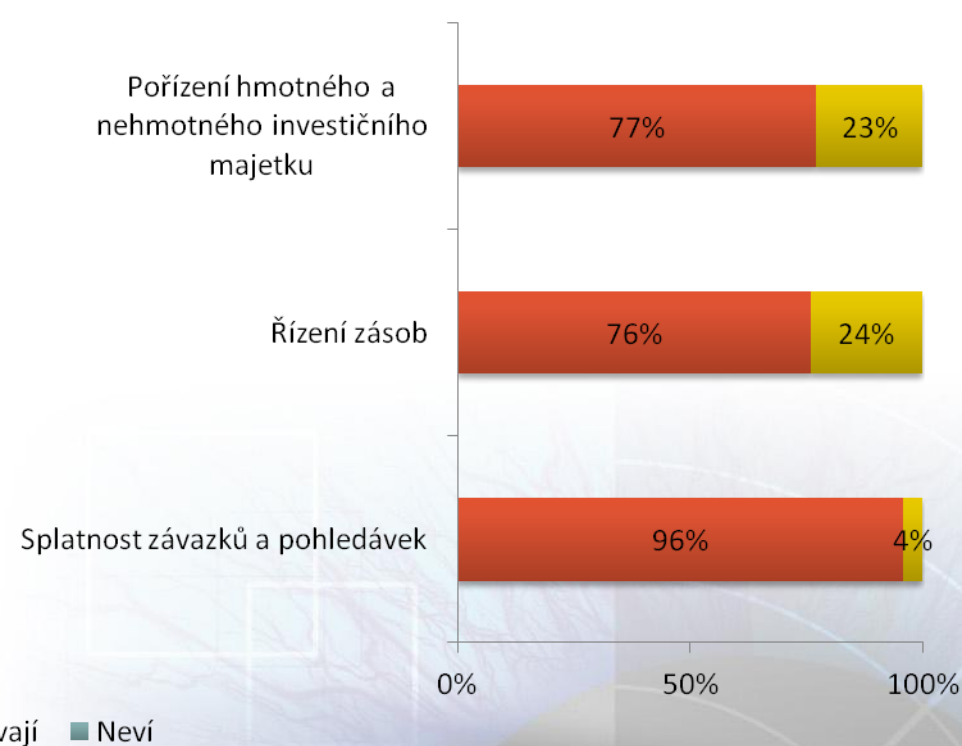
**Q9: Pokud se týká řízení firemních peněžních toků (cash-flow), na které oblasti se zaměřujete?**  
(uzavřená otázka, více možných odpovědí, filtr z Q8)

10-50 milionů (SB)



N = 106

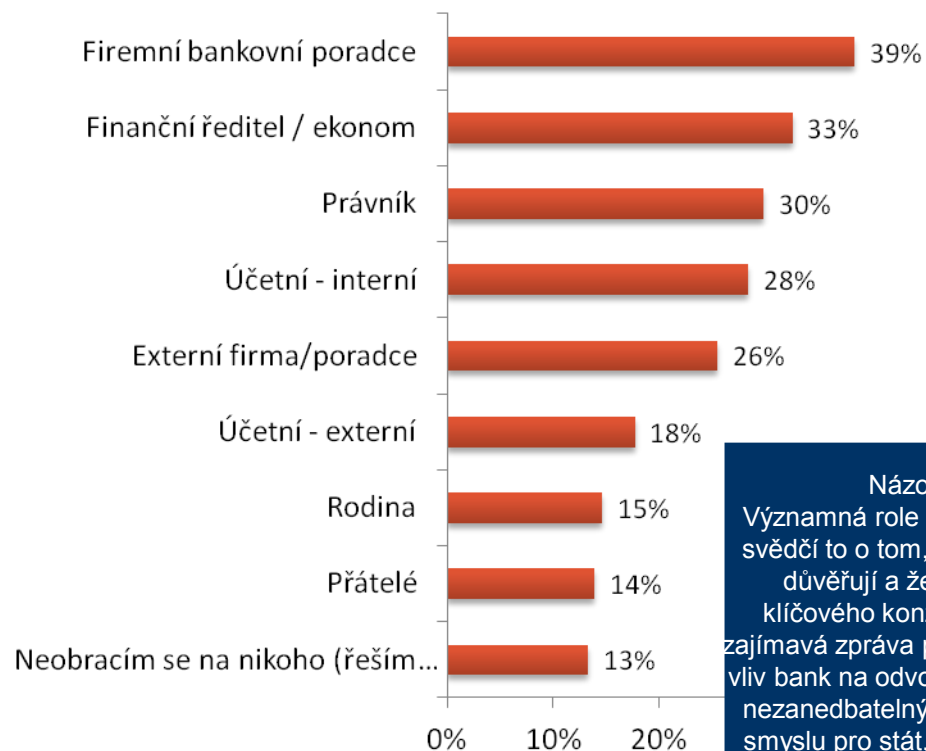
50-150 milionů (SME)



N = 166

**Q10: Na koho se obracíte v případě potřeby konzultace řízení firemních financí?**

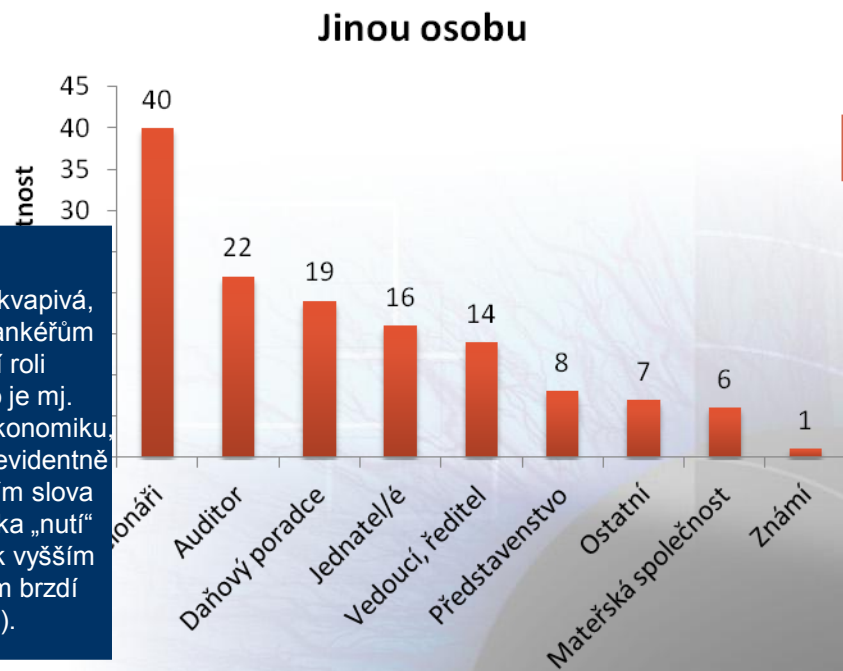
(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr vše kromě „Firemní bankovní poradce“ na Q11)



N = 524

**Názor AMSP:**  
 Významná role bank je překvapivá, svědčí to o tom, že firmy bankéřům důvěřují a že banka plní roli klíčového konzultanta. To je mj. zajímavá zpráva pro celou ekonomiku, vliv bank na odvody daní je evidentně nezanedbatelný (v pozitivním slova smyslu pro stát, neboť banka „nutí“ firmy k dobrým HV a tudíž k vyšším odvodům, svým způsobem brzdí daňové optimalizace).

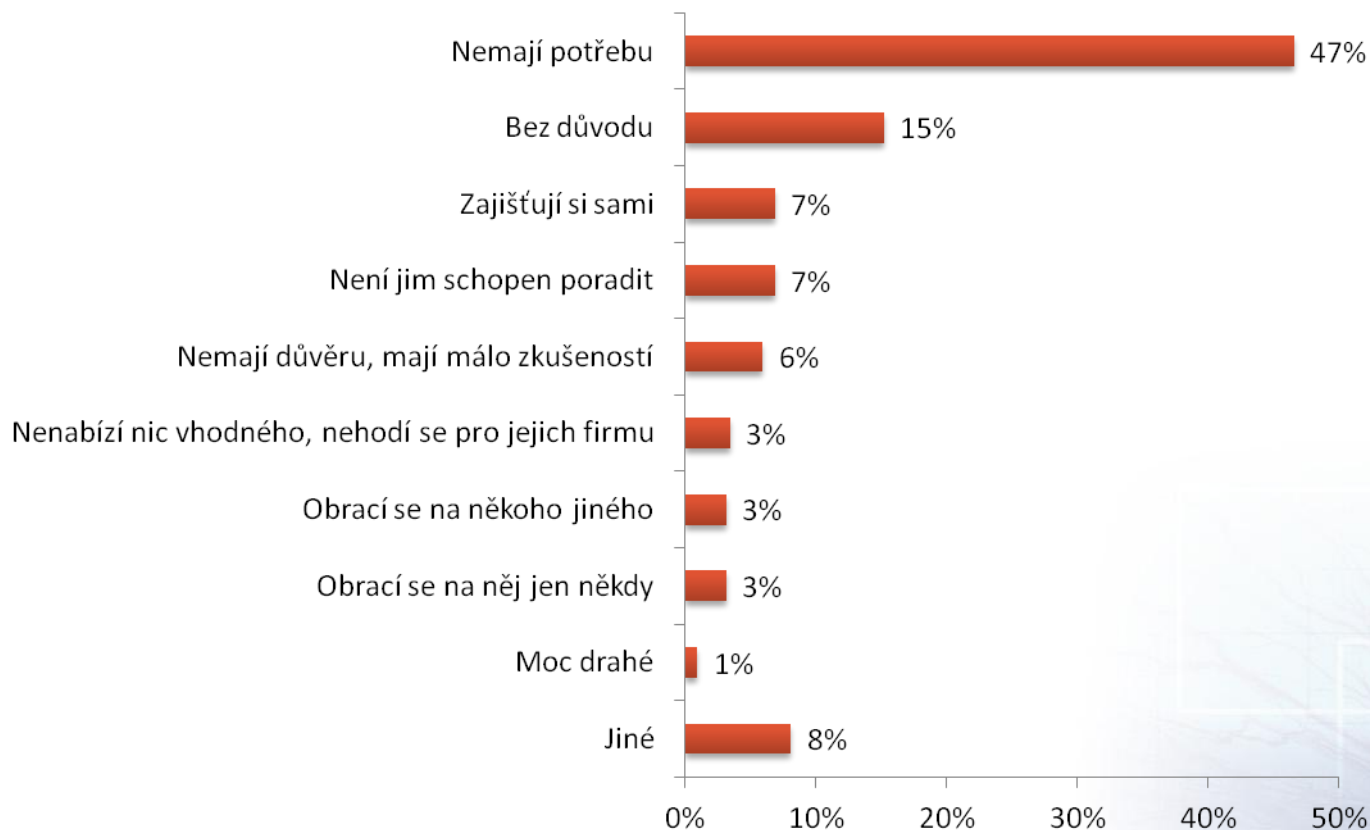
Téměř dvě pětiny dotázaných firem v případě potřeby konzultují záležitosti týkající se firemních financí s vlastním bankovním poradcem (39 %), třetina firem poté přímo s finančním ředitelem či ekonomem, což koresponduje se zjištěním, že osoby na těchto pozicích se často aktivně zapojují či schvalují finanční plány. Ve více než jedné čtvrtině případů firmám postačuje konzultace s interním účetním (28 %).



N = 133



**Q11: Z jakého konkrétního důvodu se neobracíte na firemního bankovního poradce?**  
(otevřená otázka, filtr z Q10)



Z těch firem, které se v případě potřeby konzultace firemních financí neobracejí na firemního bankovního poradce, se na něj téměř polovina neobrací z důvodu, že ho nepotřebují (47 %). Naopak služby poradců připadají příliš nákladné jen zanedbatelnému podílu firem (1 %).

N = 322

# Konzultace řízení firemních financí - Detail

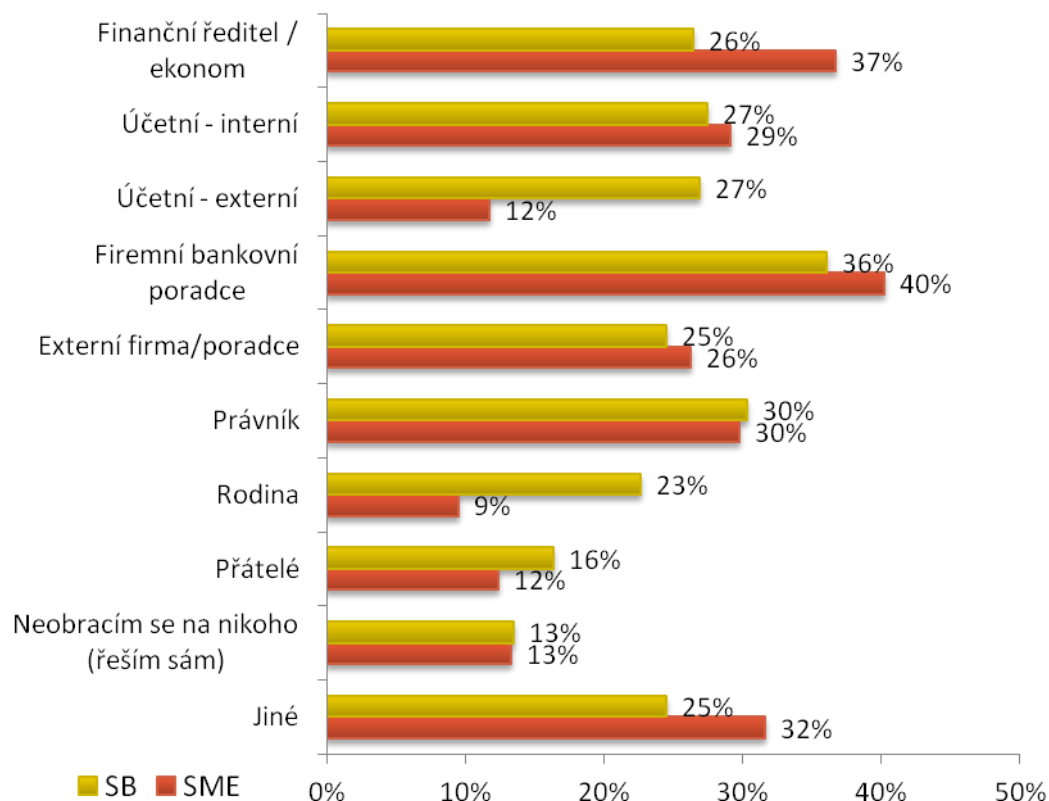


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

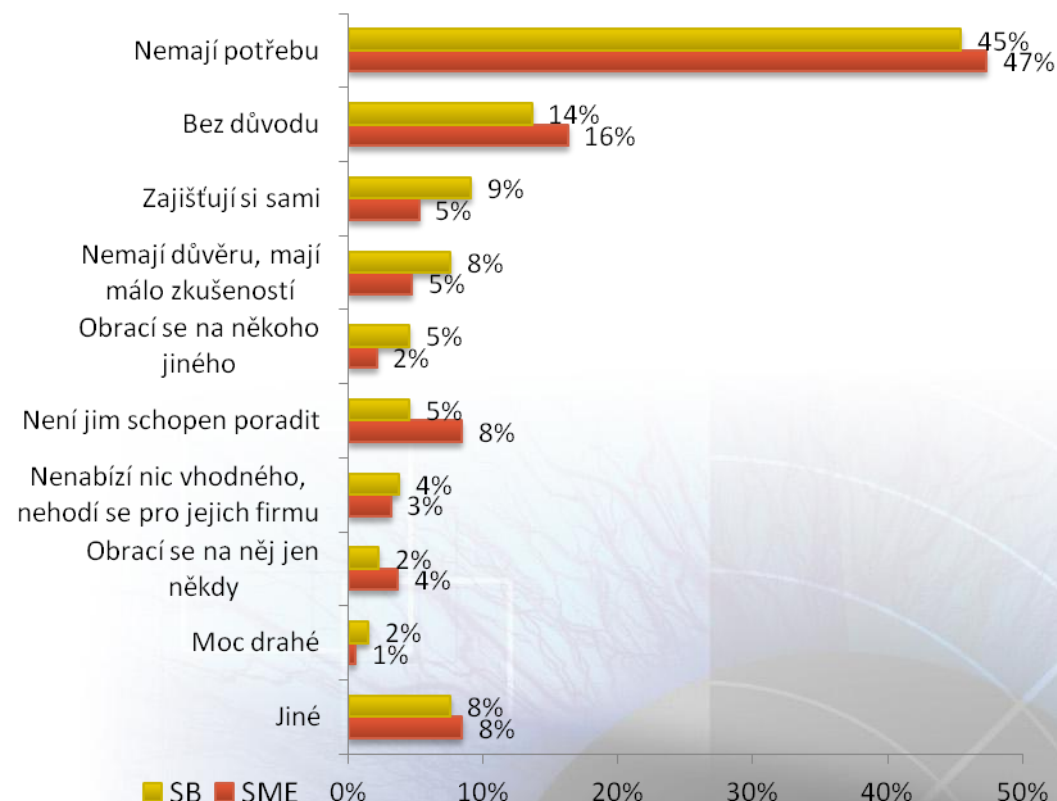
## Q10: Na koho se obracíte v případě potřeby konzultace řízení firemních financí?

(polootevřená otázka, více možných odpovědí, filtr vše kromě „Firemní bankovní poradce“ na Q11)



## Q11: Z jakého konkrétního důvodu se neobracíte na firemního bankovního poradce?

(otevřená otázka, filtr z Q10)



N = 208 (SB) /316 (SME)



# Čerpání provozního bankovního úvěru

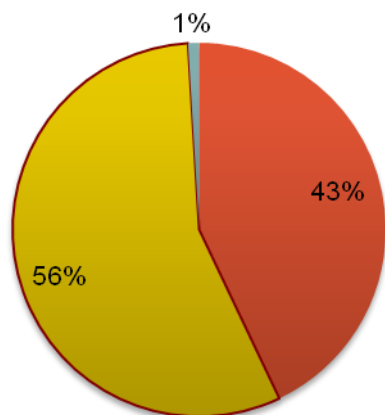


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q12: Čerpáte v současné době provozní bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524



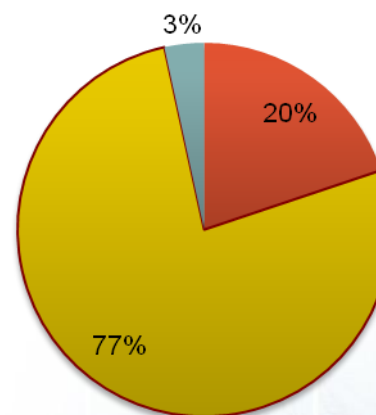
Názor AMSP:  
zajímavá je druhá odpověď, firmy jsou stále obezřetné, zřejmě poučení z nedávné krize, nechťejí podstupovat rizika bankovních cizích zdrojů.

■ Ano ■ Ne ■ Nevím

**Q13: Chystáte se provozní bankovní úvěr v nejbližší době čerpat?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524



■ Ano ■ Ne ■ Nevím

Více než dvě pětiny firem čerpají v současné době provozní bankovní úvěr, do budoucna se chystá využít úvěrových peněz z provozního bankovního úvěru pětina firem. Více než tři čtvrtiny dotázaných poté tuto alternativu do budoucna odmítá.



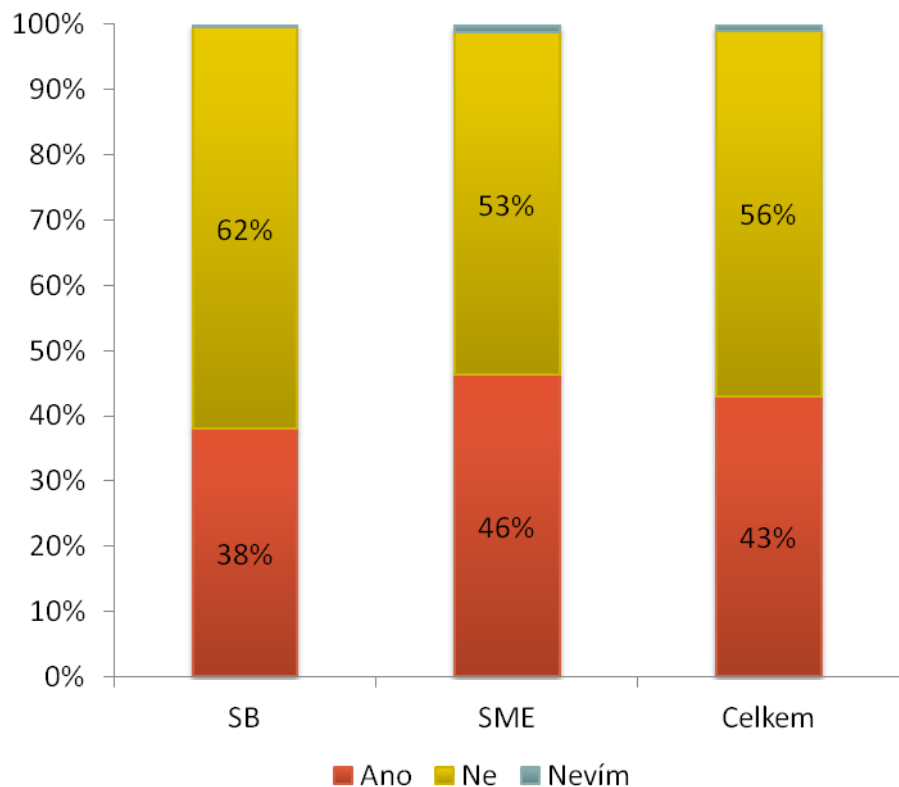
# Čerpání provozního bankovního úvěru - Detail



Aspectio Research

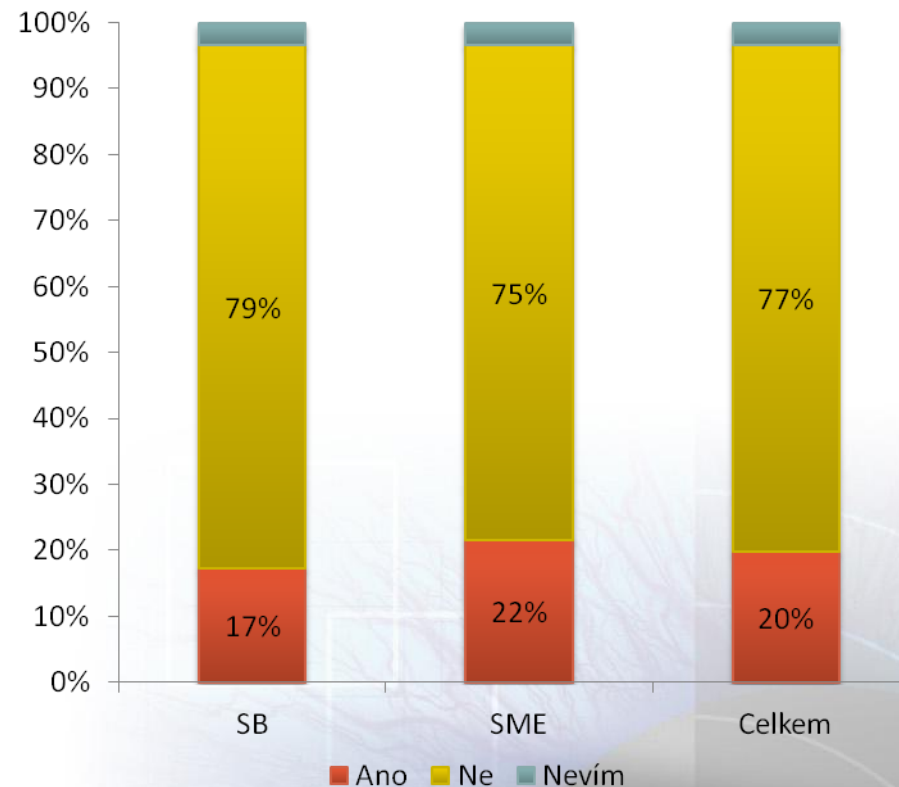
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q12: Čerpáte v současné době provozní bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



**Q13: Chystáte se provozní bankovní úvěr v nejbližší době čerpat?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



N = 208 (SB) / 316 (SME)

Provozní úvěr čerpá vyšší podíl firem SME (46 %) než SB (38 %), a i do budoucna se jej chystají čerpat spíše firmy s vyšším ročním obrátem (22 %).



# Čerpání investičního bankovního úvěru

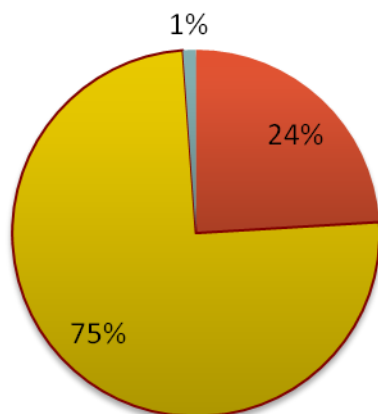


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q14: Čerpáte v současné době investiční bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524



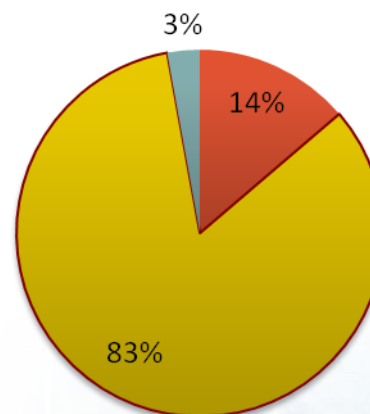
■ Ano ■ Ne ■ Nevím

Názor AMSP:  
MSP využívají spíše provozních úvěrových prostředků, tzv. dlouhé úvěry jsou pro menší firmy hůře dostupné, částečně z nich mají i obavu neboť nejsou schopny prognózovat na několik let svoje výsledky. Světová krize tento názor ještě posílila.

**Q15: Chystáte se investiční bankovní úvěr v nejbližší době čerpat?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524



■ Ano ■ Ne ■ Nevím

Investiční bankovní úvěr čerpá méně firem než předchozí alternativu, a to necelá čtvrtina dotázaných. Do budoucna chce využít investičního bankovního úvěru pouze 14 % firem.

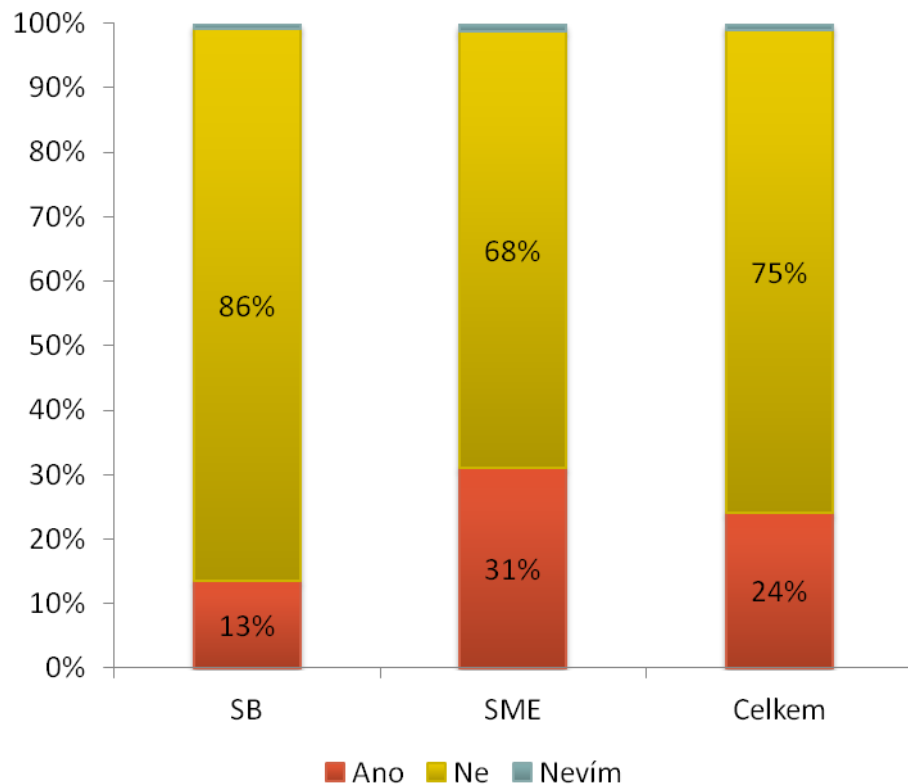
# Čerpání investičního bankovního úvěru - Detail



Aspectio Research

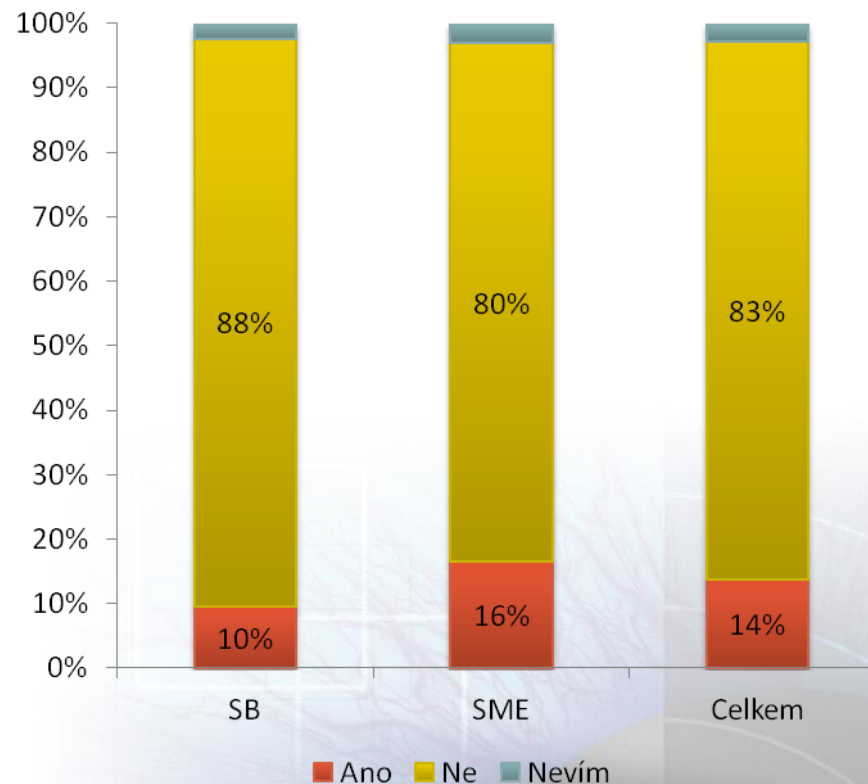
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q14: Čerpáte v současné době investiční bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



**Q15: Chystáte se investiční bankovní úvěr v nejbližší době čerpat?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



N = 208 (SB) / 316 (SME)

Téměř třetina firem z kategorie SME čerpá investiční bankovní úvěr (31 %). Naopak firmy s nižším obratem tento úvěr využívají jen ve 13 % případů.



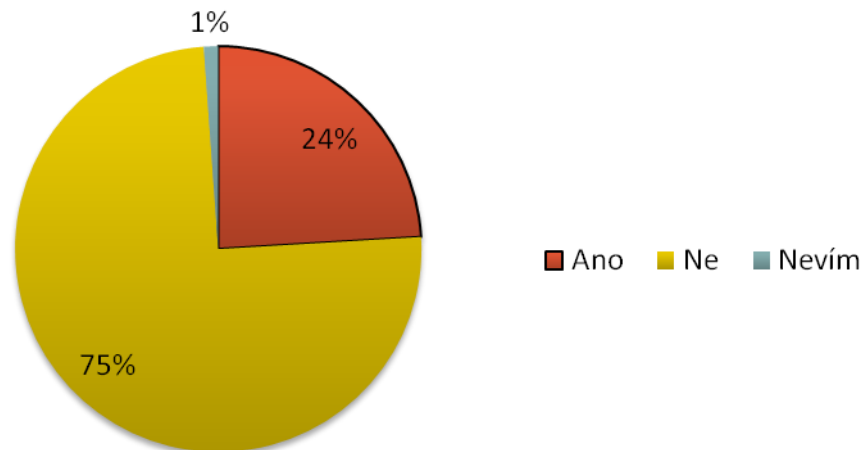
# Srovnání provozního a investičního úvěru - srovnání



Aspectio Research

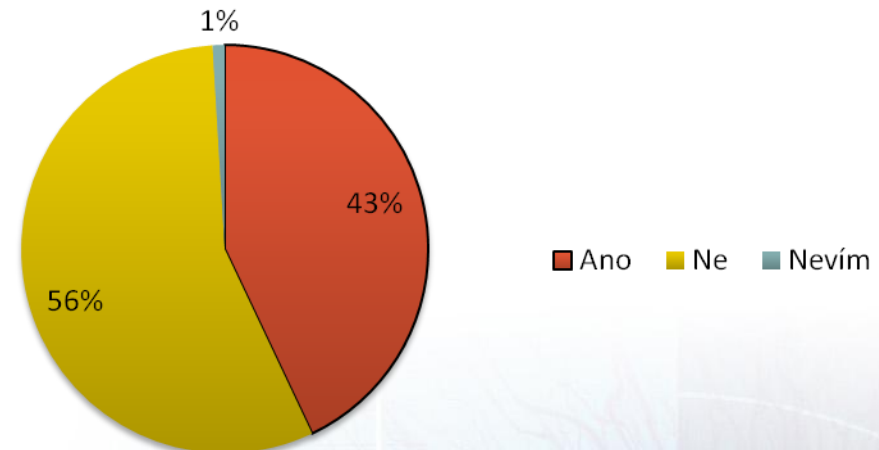
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q14: Čerpáte v současné době investiční bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



N = 524

**Q12: Čerpáte v současné době provozní bankovní úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



N = 524

Při srovnání podílů firem čerpajících provozní a investiční bankovní úvěr je patrné, že mnohem více firem dává přednost provoznímu úvěru (43 %). Investiční úvěr využívá v současnosti pouze necelá čtvrtina firem.



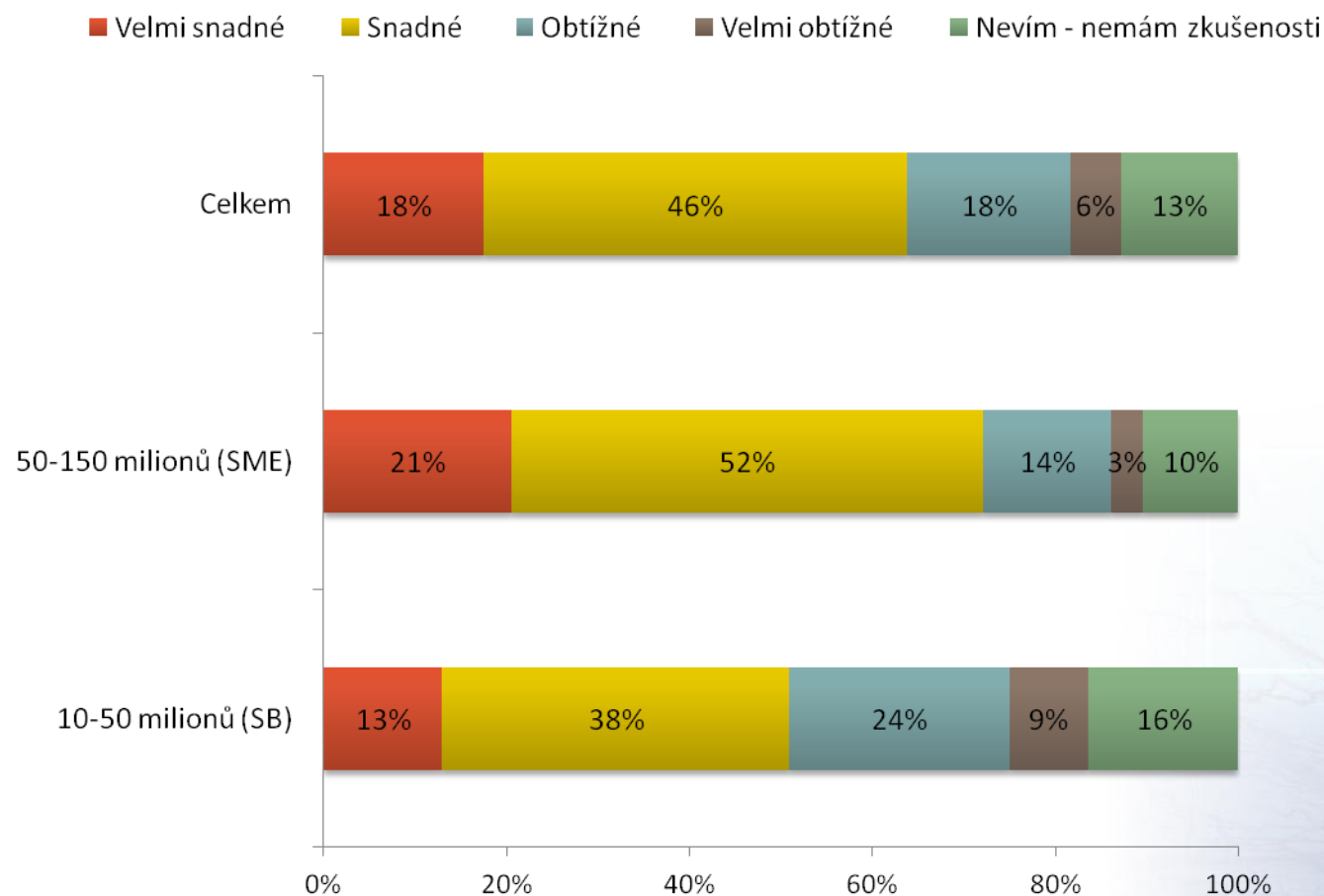
# Obtížnost získání úvěru



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q16: Na základě Vašich zkušeností – jak je aktuálně snadné získat pro Vaši společnost úvěr?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



Dotázané firmy hodnotí dostupnost úvěru spíše kladně, téměř tři čtvrtiny firem odpověděly, že získání úvěrů bylo snadné či dokonce velmi snadné.

Názor AMSP:  
Poměrně pozitivní zpráva, firmy vnímají větší ochotu bank financovat jejich aktivity, tento trend firmy potvrzují již druhý rok po sobě.

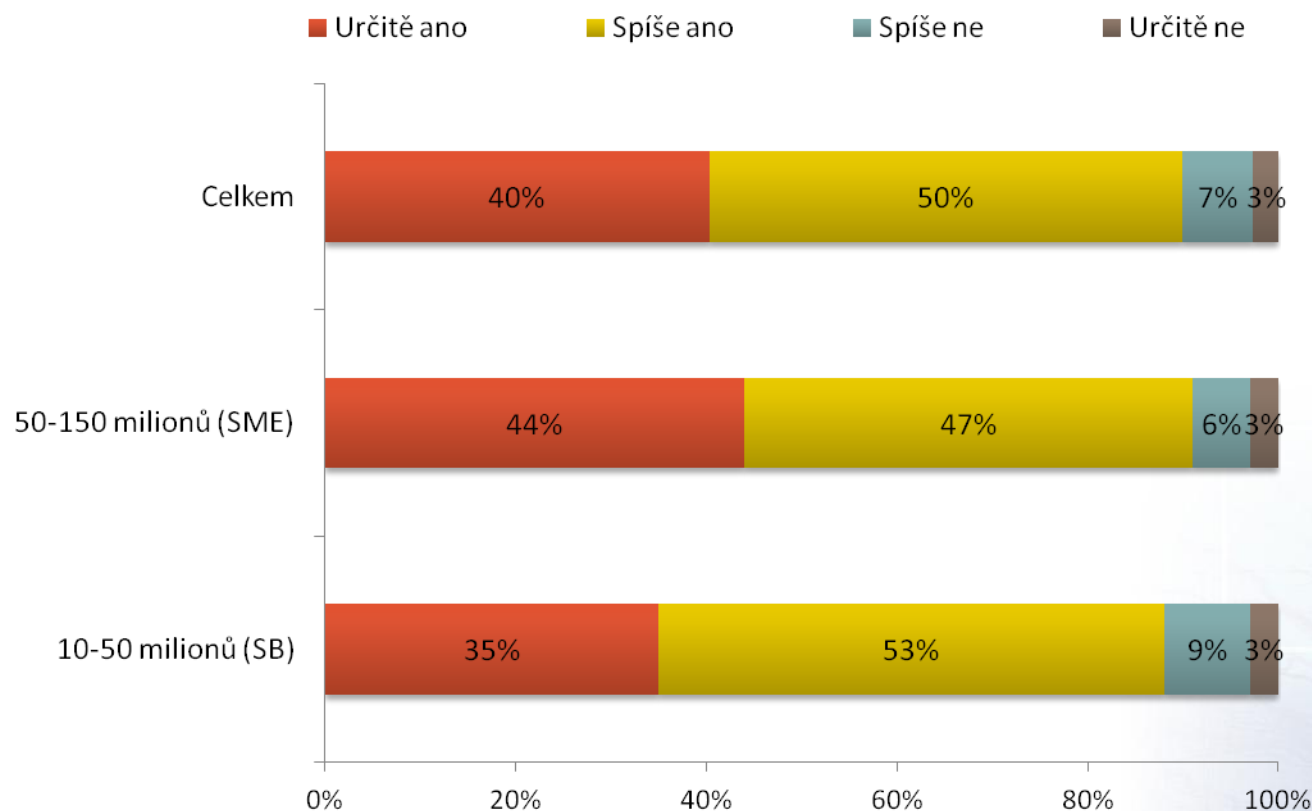
N = 524





## Q17: Víte, které informace jsou pro banku při rozhodování o schválení úvěru podstatné?

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



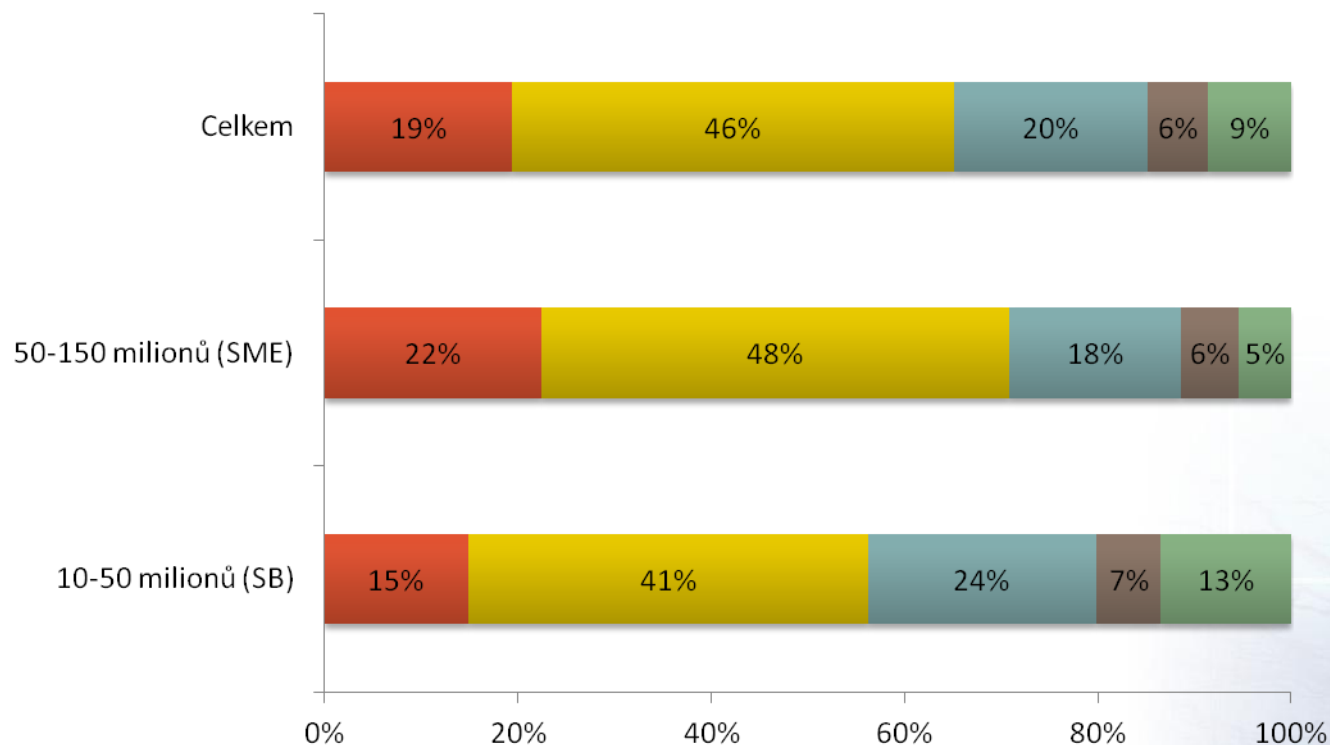
Naprostá většina firem dle svého názoru ví, jaké informace jsou pro banku při rozhodování o schválení úvěru podstatné. Systém poskytování bankovních úvěrů se tedy jeví jako jasný a transparentní.

Názor AMSP:  
Je zřejmé, že firmy s bankéři komunikují a že jsou poměrně dobře informovány o požadavcích bank.

N = 524

**Q18: Rozumí banka vašemu podnikání (trhu a fungování vaší firmy) a díky tomu vám dokáže kvalitně poradit?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

■ Určitě ano ■ Spíše ano ■ Spíše ne ■ Určitě ne ■ Nevím - nemám zkušenost



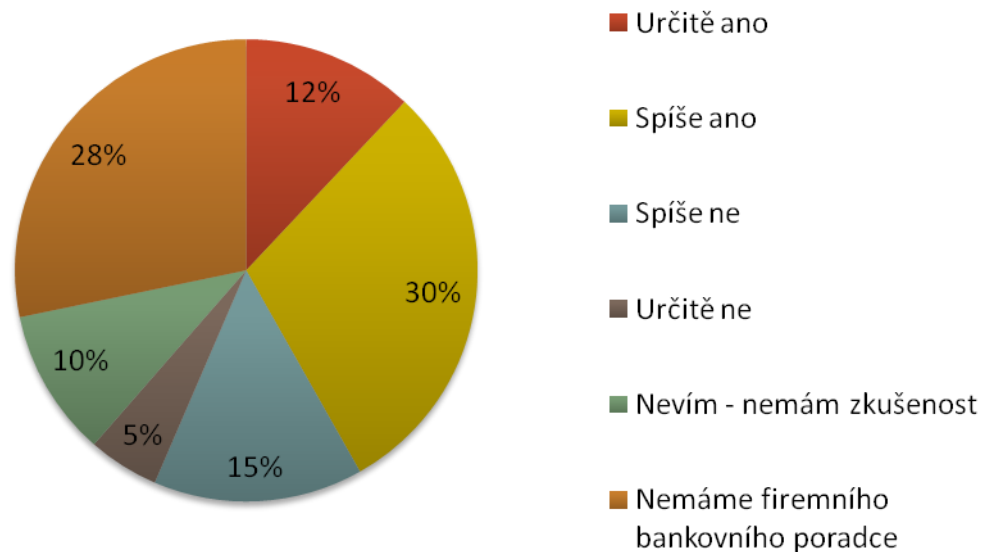
Dvě třetiny firem hodnotí porozumění své banky kladně.

Názor AMSP:  
Potvrzuje se poměrně vysoký stupeň důvěry v tuzemské banky, firmy rádi využívají přirozené formy poradenství než placených služeb poradenských firem.

N = 524

**Q19: Myslíte si, že vám váš firemní bankovní poradce dokáže kvalitně poradit v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



Banky jsou hodnoceny jako schopné porozumět klientovým potřebám, a to v 71% případů.

Pokud upozadíme fakt, že 38% dotázaných firem nemá svého finančního bankovního poradce či nemá s poradenstvím tohoto druhu zkušenost, zbylé firmy hodnotí poradenské služby z větší části jako kvalitní (68%).

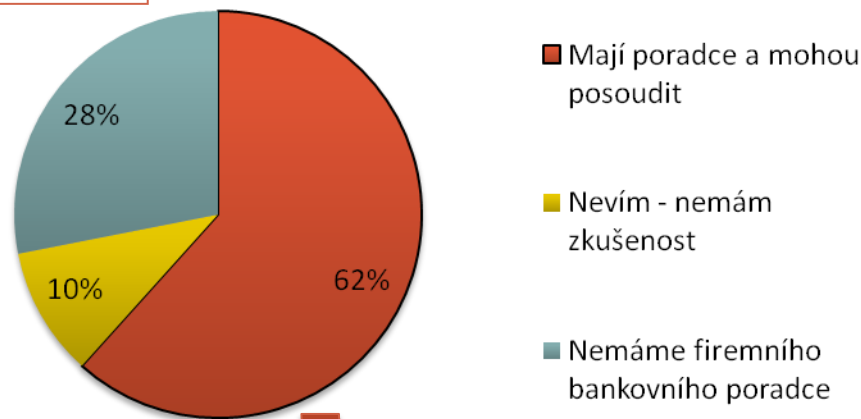
N = 524

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

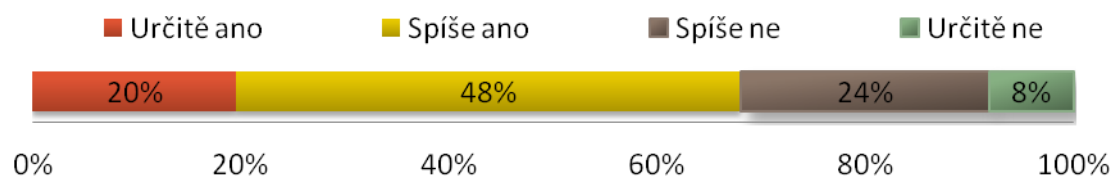
**Q19: Myslíte si, že vám váš firemní bankovní poradce dokáže kvalitně poradit v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524



Odpovídají pouze podniky, které mají finančního bankovního poradce a mohou posoudit jeho kvalitu.



N = 322

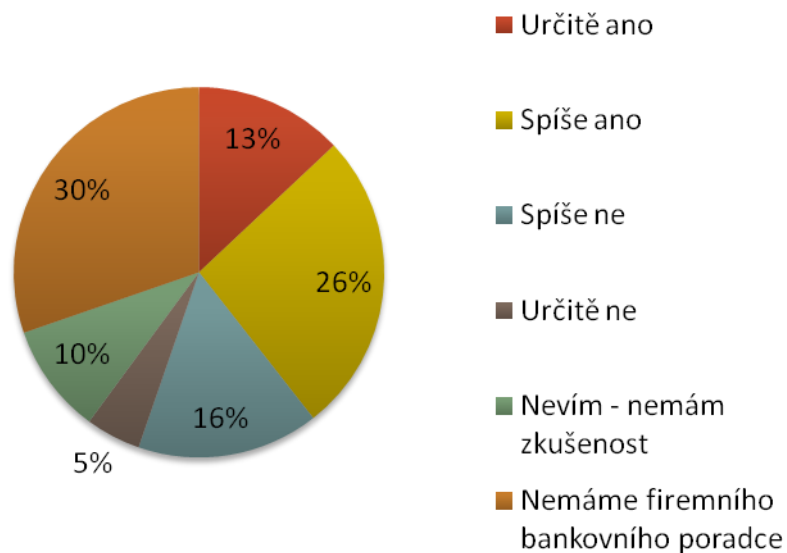
Banky jsou hodnoceny jako schopné porozumět klientovým potřebám, a to v 71% případů.

Pokud upozadíme fakt, že 38% dotázaných firem nemá svého finančního bankovního poradce či nemá s poradenstvím tohoto druhu zkušenost, zbylé firmy hodnotí poradenské služby z větší části jako kvalitní (68%).

**Q19: Myslíte si, že vám váš firemní bankovní poradce dokáže kvalitně poradit v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti?**

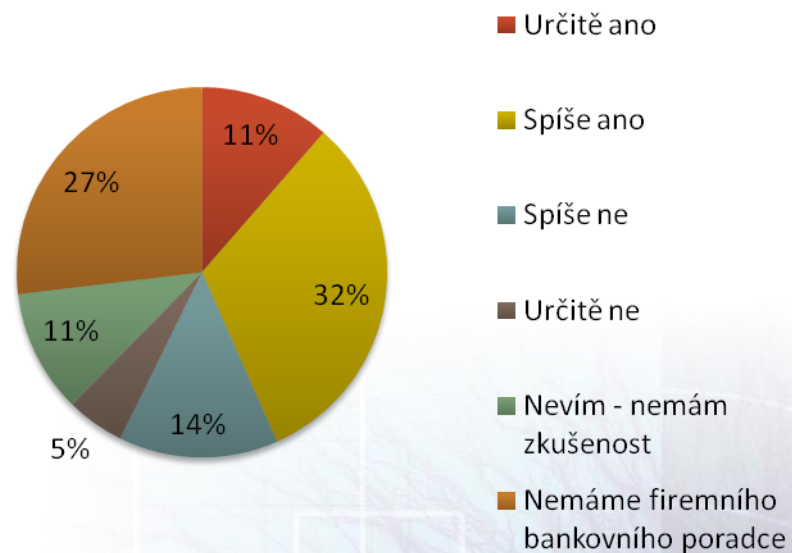
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

10-50 milionů (SB)



N = 208

50-150 milionů (SME)



N = 316

# Poradenství od banky – B varianta



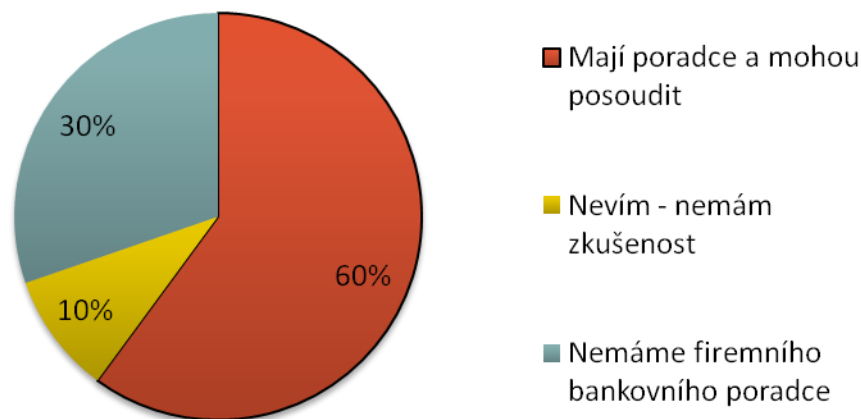
Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q19: Myslíte si, že vám váš firemní bankovní poradce dokáže kvalitně poradit v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti?**

(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

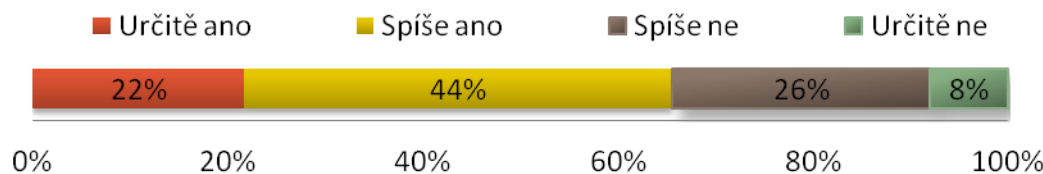
10 - 50 milionů (SB)



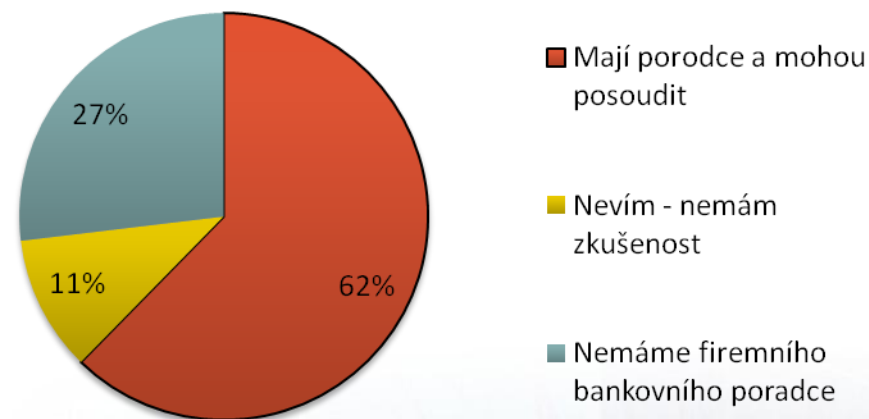
N = 208

*Odpovídají pouze podniky, které mají firemního bankovního poradce a mohou posoudit jeho kvalitu.*

N = 125



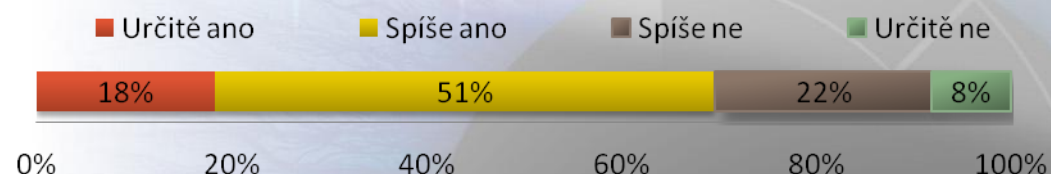
50 - 100 milionů (SME)



N = 316

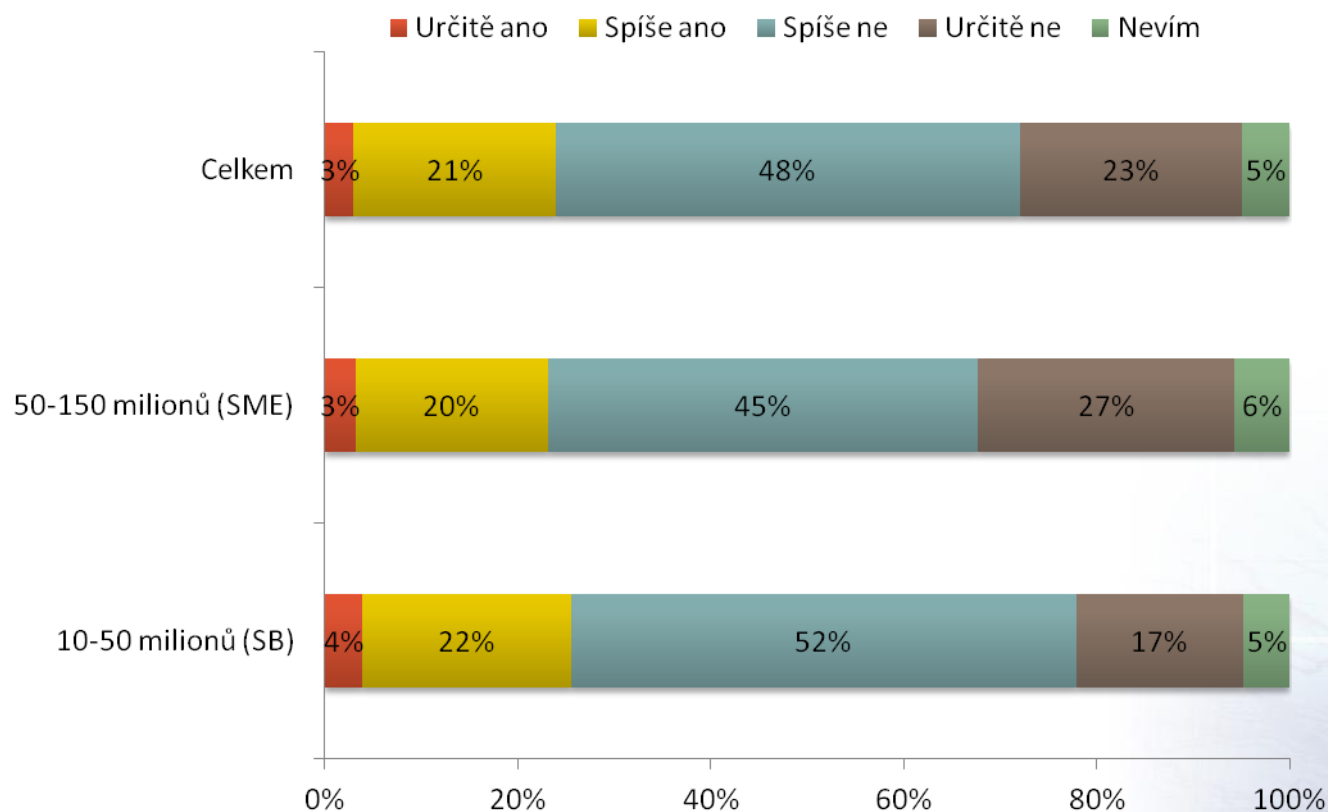
*Odpovídají pouze podniky, které mají firemního bankovního poradce a mohou posoudit jeho kvalitu.*

N = 197



## Q20: Využili byste bankovní službu poskytující pomoc v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti?

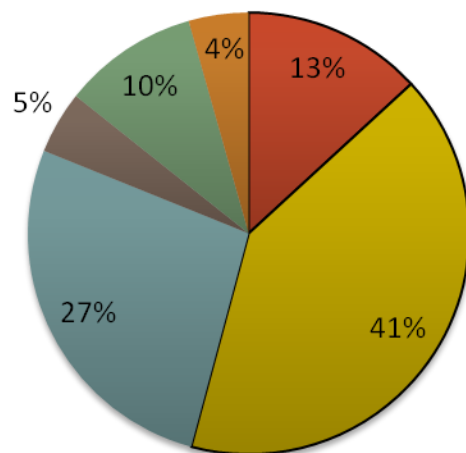
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



Téměř dvě třetiny firem (63 %) by využily službu, která poskytuje pomoc v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti. Dotázané firmy se tedy z větší části nebojí externí pomoci, která může nabídnout progresivnější řešení v oblasti řízení firemních financí.

N = 524

**Q21: Máte dostatek informací pro porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



- Určitě ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Určitě ne
- Nepotřebuji se porovnávat s konkurencí
- Naše firma je unikátní, tedy neporovnatelná s konkurencí

Názor AMSP:  
Výsledek není úplně uspokojivý, informací je dle AMSP na trhu dostatek, firmy je ale nedokáží vždy využívat.

N = 524



# Srovnání s konkurencí – B varianta

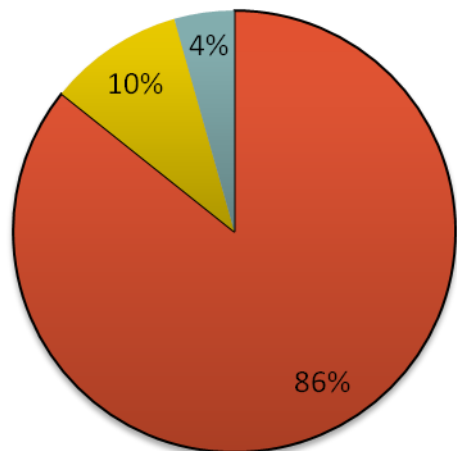


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q21: Máte dostatek informací pro porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

N = 524

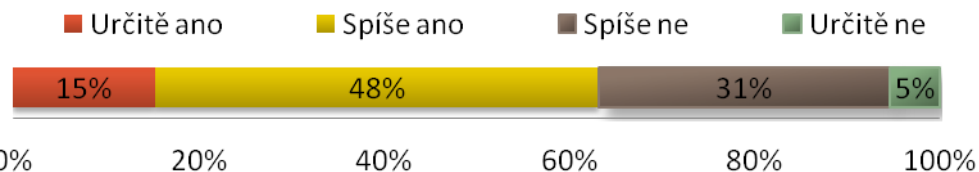


■ Srovnáváme se s konkurencí

■ Nepotřebuji se porovnávat s konkurencí

■ Naše firma je unikátní, tedy neporovnatelná s konkurencí

Odpovídají pouze podniky, které se srovnávají s konkurencí.

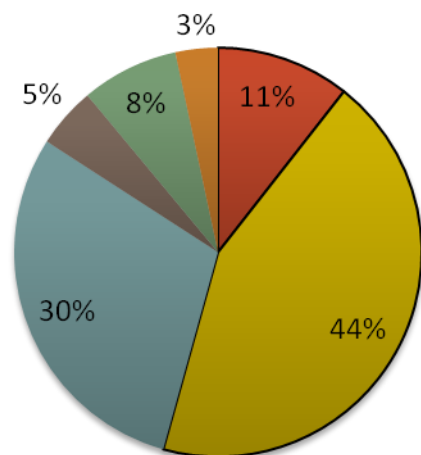


N = 449

Naprostá většina firem se s konkurencí rozhodně srovnává (86 %). Z těchto firem dvě třetiny považují své informace za dostačující k porovnání finanční výkonnosti s konkurenčními firmami.

**Q21: Máte dostatek informací pro porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

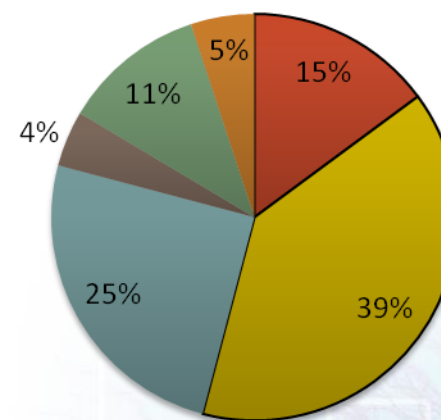
10 - 50 milionů (SB)



- Určitě ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Určitě ne
- Nepotřebuji se porovnávat s konkurencí
- Naše firma je unikátní, tedy neporovnatelná s konkurencí

N = 208

50 - 100 milionů (SME)



- Určitě ano
- Spíše ano
- Spíše ne
- Určitě ne
- Nepotřebuji se porovnávat s konkurencí
- Naše firma je unikátní, tedy neporovnatelná s konkurencí

N = 316

# Poradenství od banky – B varianta

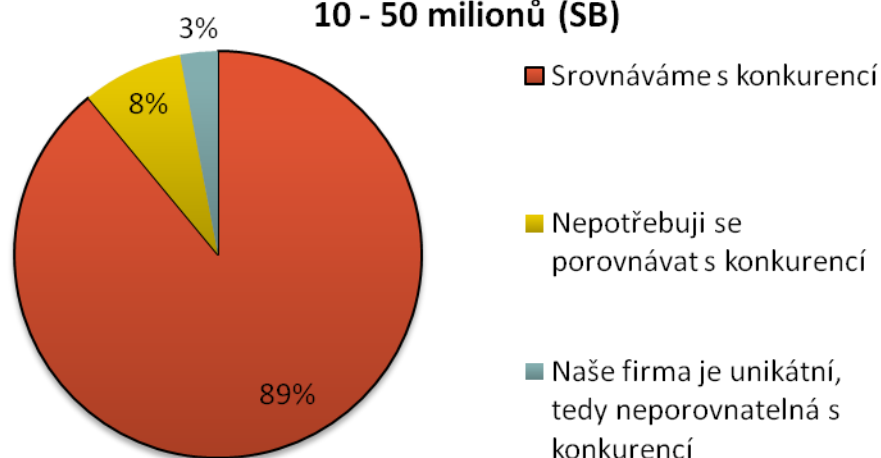


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q21: Máte dostatek informací pro porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

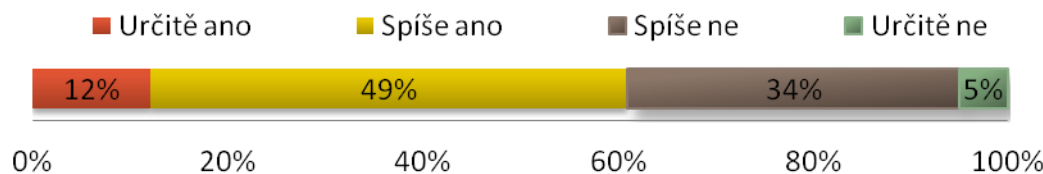
## 10 - 50 milionů (SB)



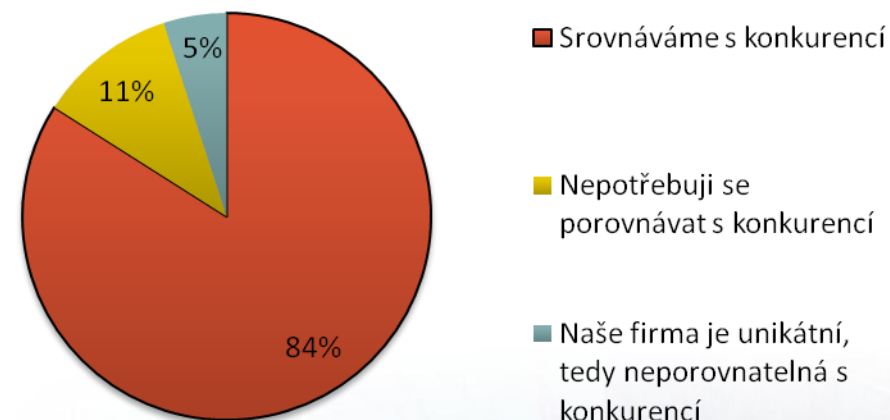
N = 208

*Odpovídají pouze podniky, které se srovnávají s konkurencí.*

N = 185



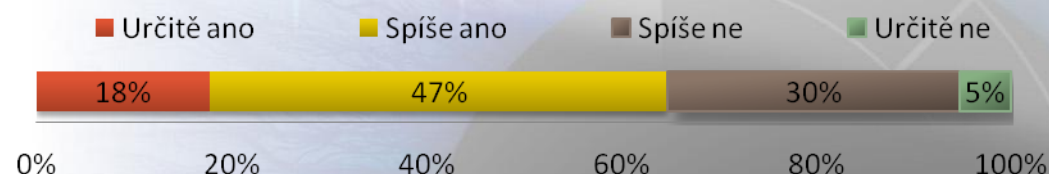
## 50 - 100 milionů (SME)



N = 316

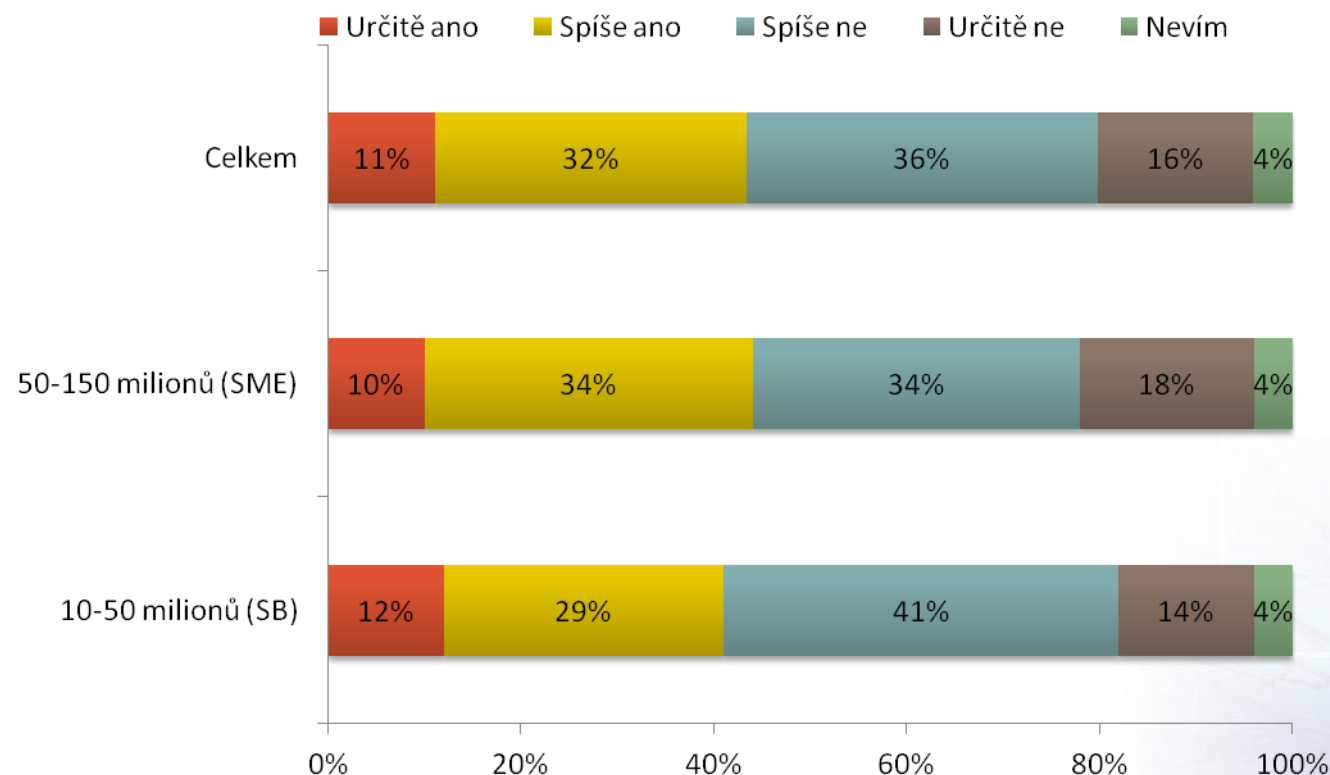
*Odpovídají pouze podniky, které se srovnávají s konkurencí.*

N = 264





**Q22: Využili byste bankovní službu poskytující porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

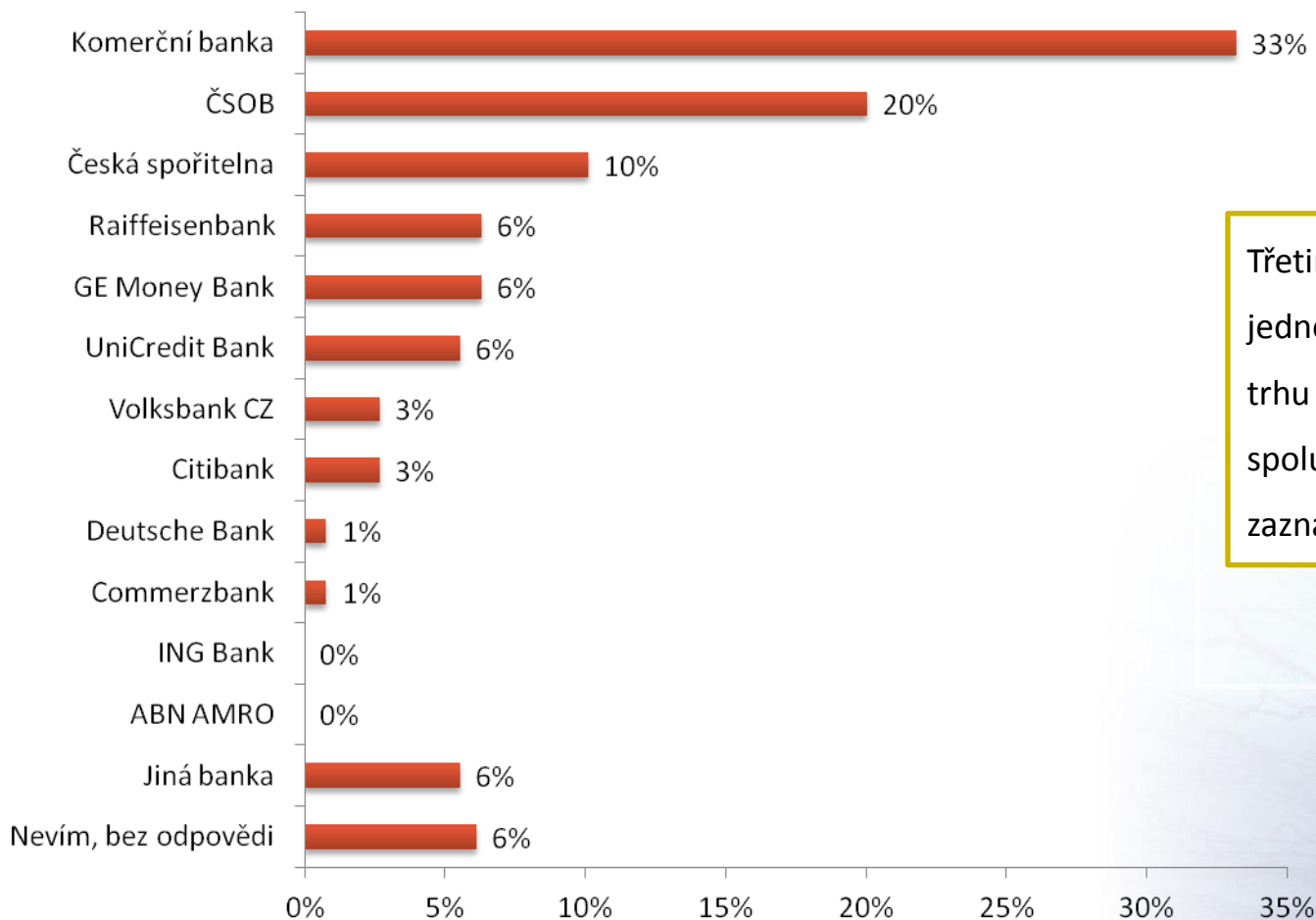


Firmy, které mají na trhu konkurenty a chtějí s nimi držet krok, v téměř dvou třetinách případů odpovídají, že mají o konkurenčních firmách dostatek informací (63 %). Zájem o bankovní službu, která by porovnávala klientskou firmu s konkurencí na trhu, vyjadřuje i přes tento fakt více než dvě pětiny dotázaných (44 %).

N = 524



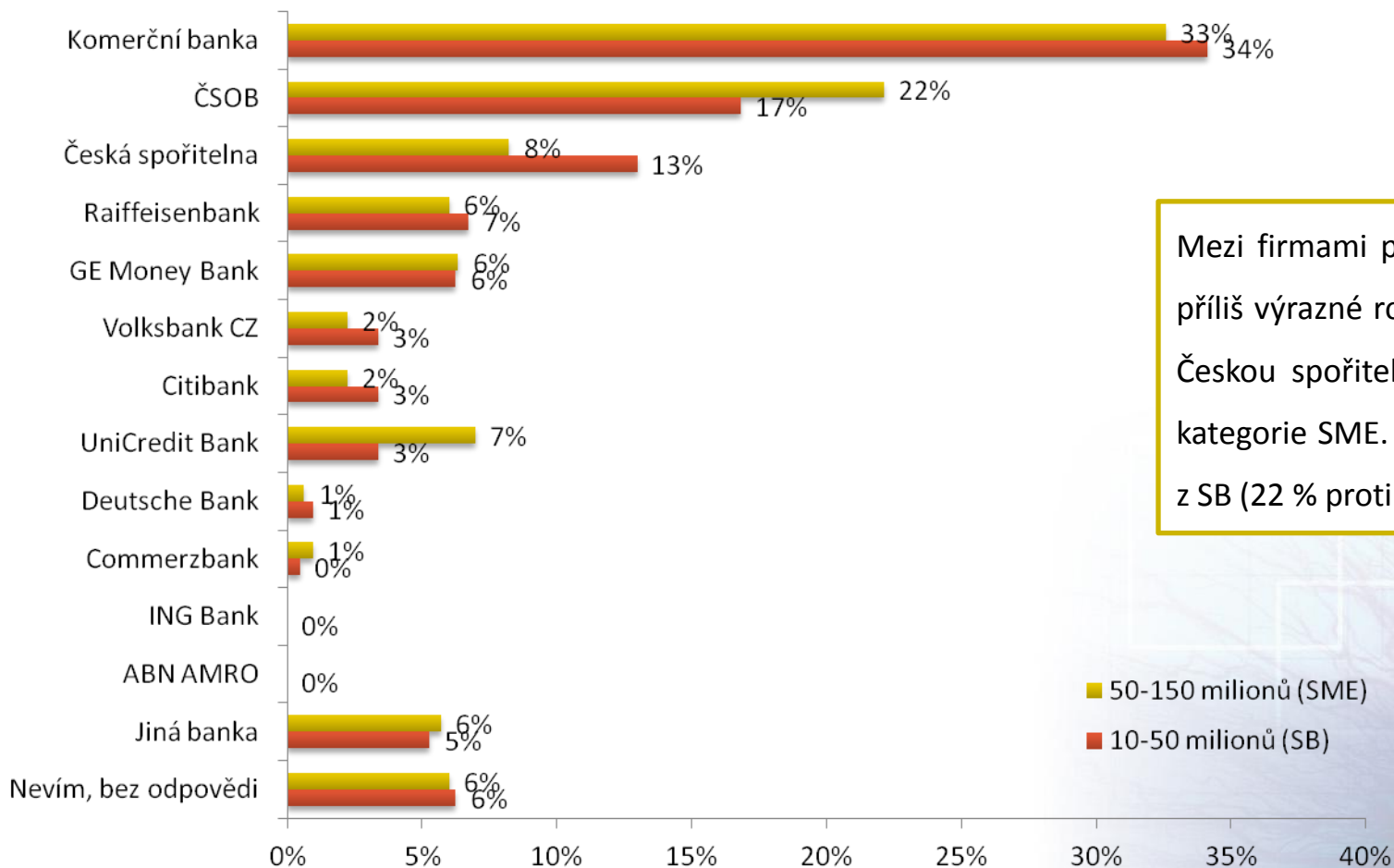
**Q23: Kterou banku považuje Vaše firma za hlavní?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



Třetina firem využívá služeb Komerční banky, jedné z největších bankovních institucí na českém trhu s mezinárodní oporou. Pětina firem poté spolupracuje s ČSOB. Ostatní banky zaznamenávají výrazné procentní odstupy.

N = 524

**Q23: Kterou banku považuje Vaše firma za hlavní?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



Mezi firmami podle jejich ročního obrátu nejsou příliš výrazné rozdíly co se týče preference banky. Českou spořitelnu jako hlavní volí 13 % firem z kategorie SME. ČSOB naopak preferují spíše firmy z SB (22 % proti 17 % firem SME).



Aspectio Research

# Statistické závislosti dílčích otázek



AMSP ČR

 UniCredit Bank

55/66



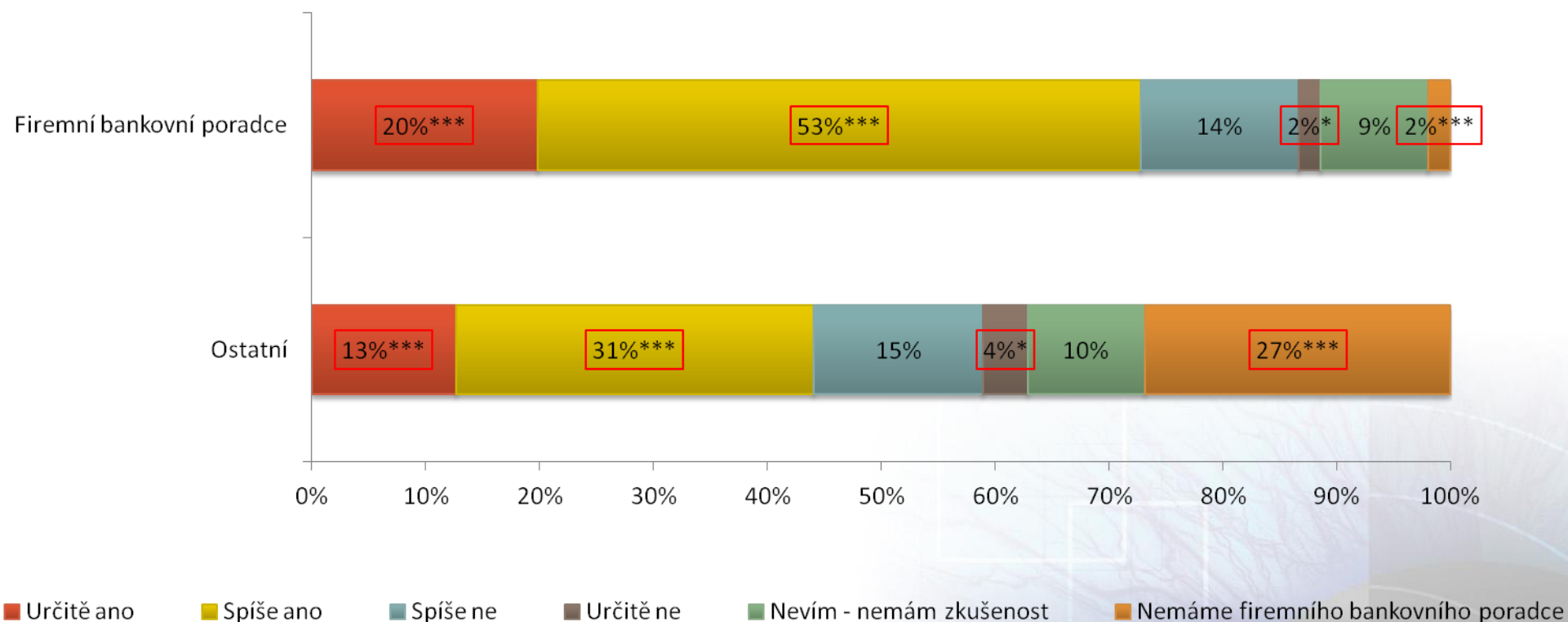
# Využití finančního plánování a poradenství



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

*Q19xQ10 Myslíte si, že vám váš firemní bankovní poradce dokáže kvalitně poradit v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti? X Na koho se obracíte v případě potřeby konzultace řízení firemních financí?*



\* Statisticky významné na hladině 95%, \*\* na hladině 99%, \*\*\* na hladině 99,9%.

N = 524



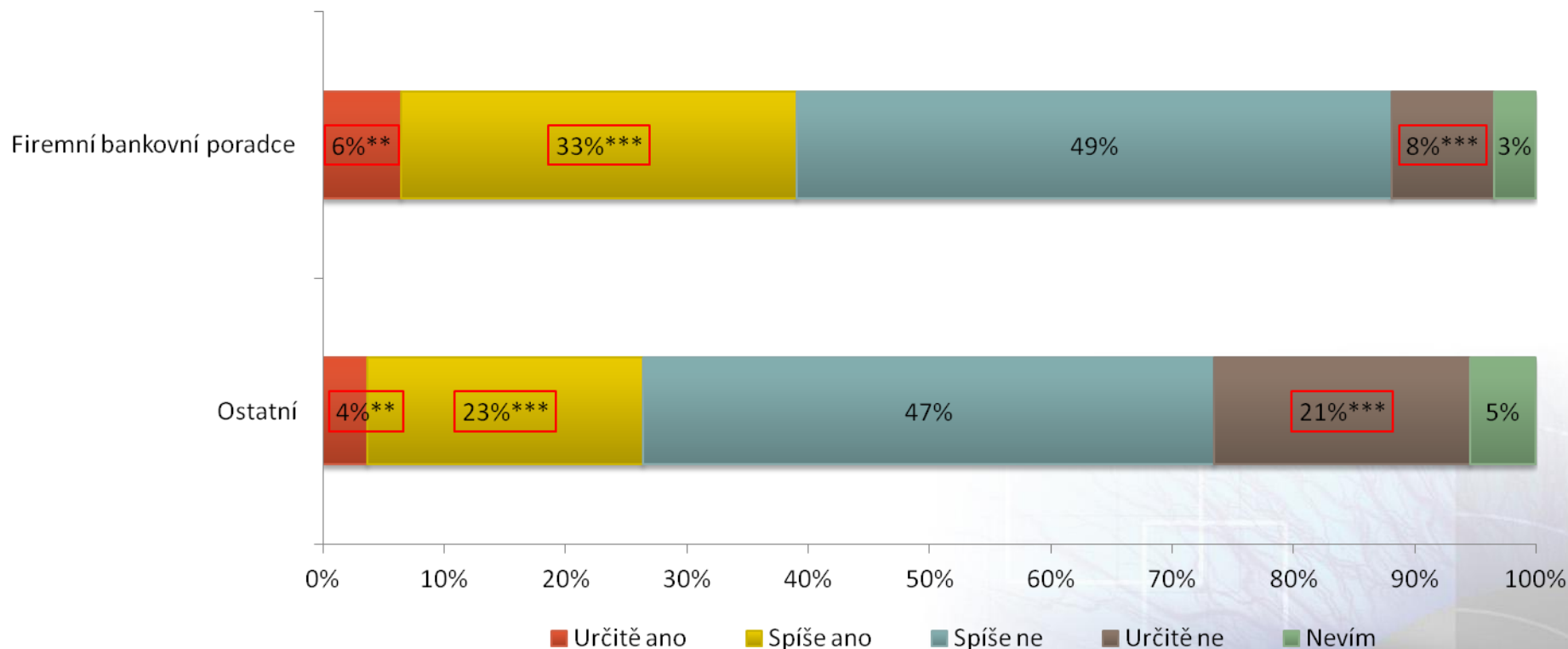
# Využití finančního plánování a poradenství



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

Q20xQ10 Využili byste bankovní službu poskytující pomoc v oblasti finančního plánování a řízení finanční výkonnosti? X Na koho se obracíte v případě potřeby konzultace řízení firemních financí?



\* Statisticky významné na hladině 95%, \*\* na hladině 99%, \*\*\* na hladině 99,9%.

N = 524

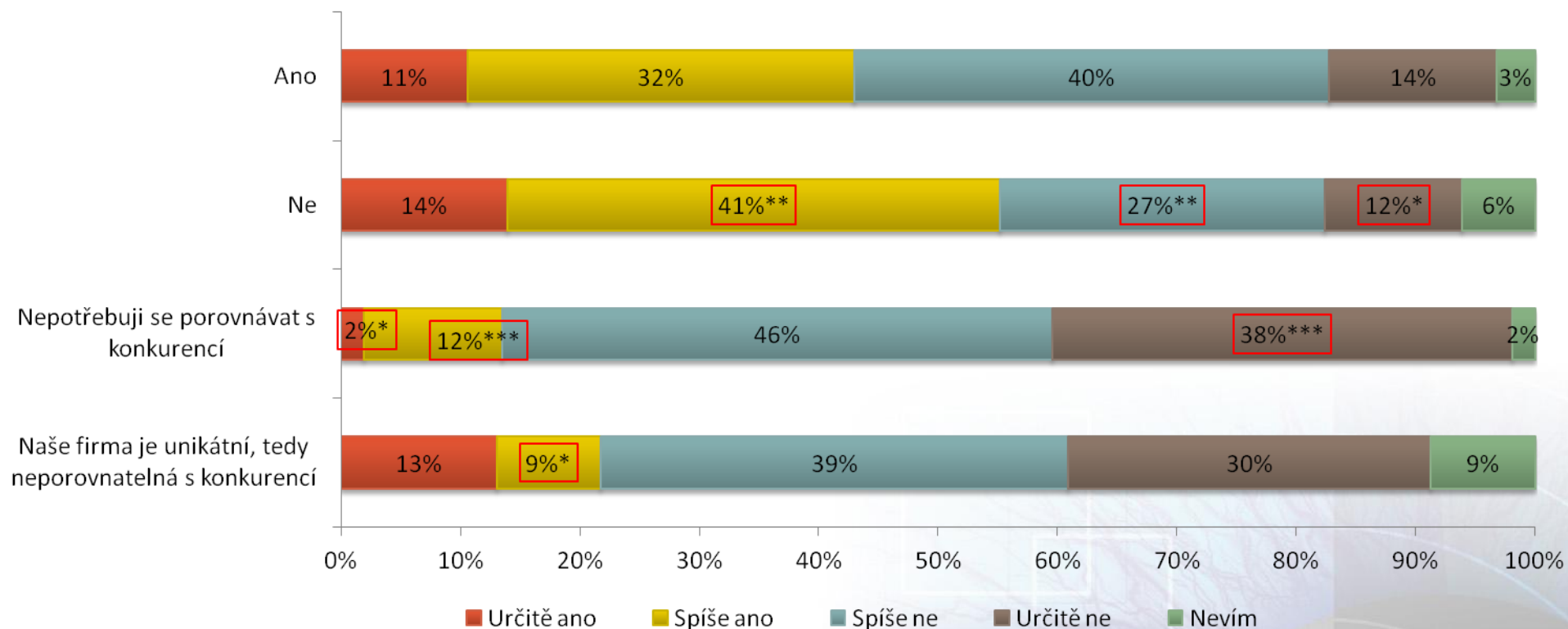
# Srovnání s konkurencí



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

*Q22xQ21 Využili byste bankovní službu poskytující porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí? X Máte dostatek informací pro porovnání finanční výkonnosti vaší firmy s konkurencí?*



\* Statisticky významné na hladině 95%, \*\* na hladině 99%, \*\*\* na hladině 99,9%.

N = 524



Aspectio Research

# Struktura dotázaných



**AMSP ČR**

 **UniCredit Bank**

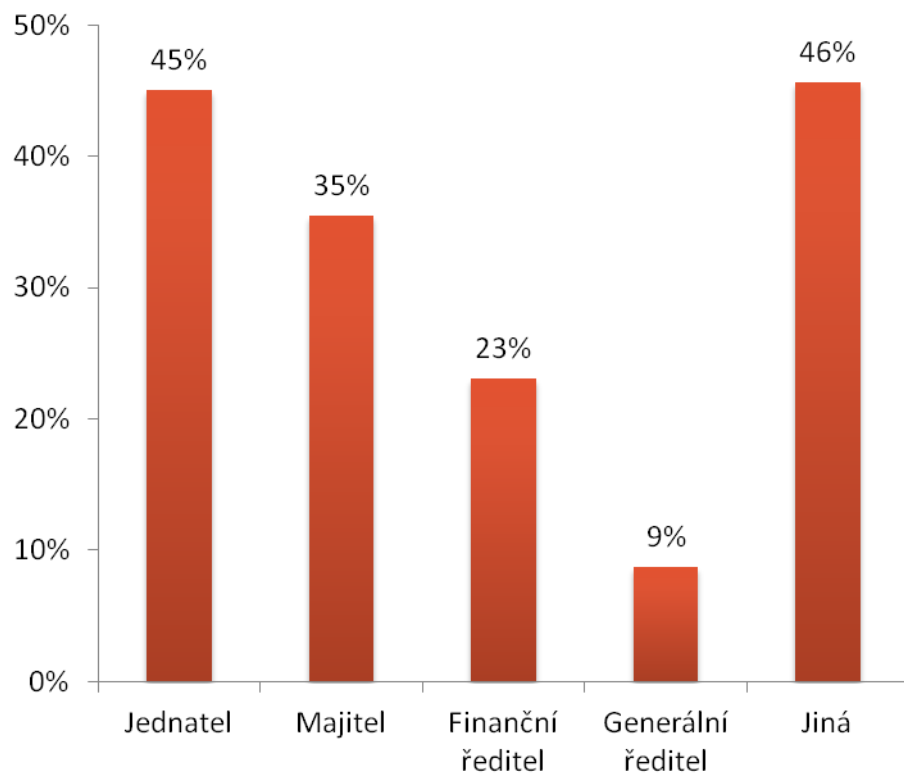
# Pozice ve firmě, obor podnikání



Aspectio Research

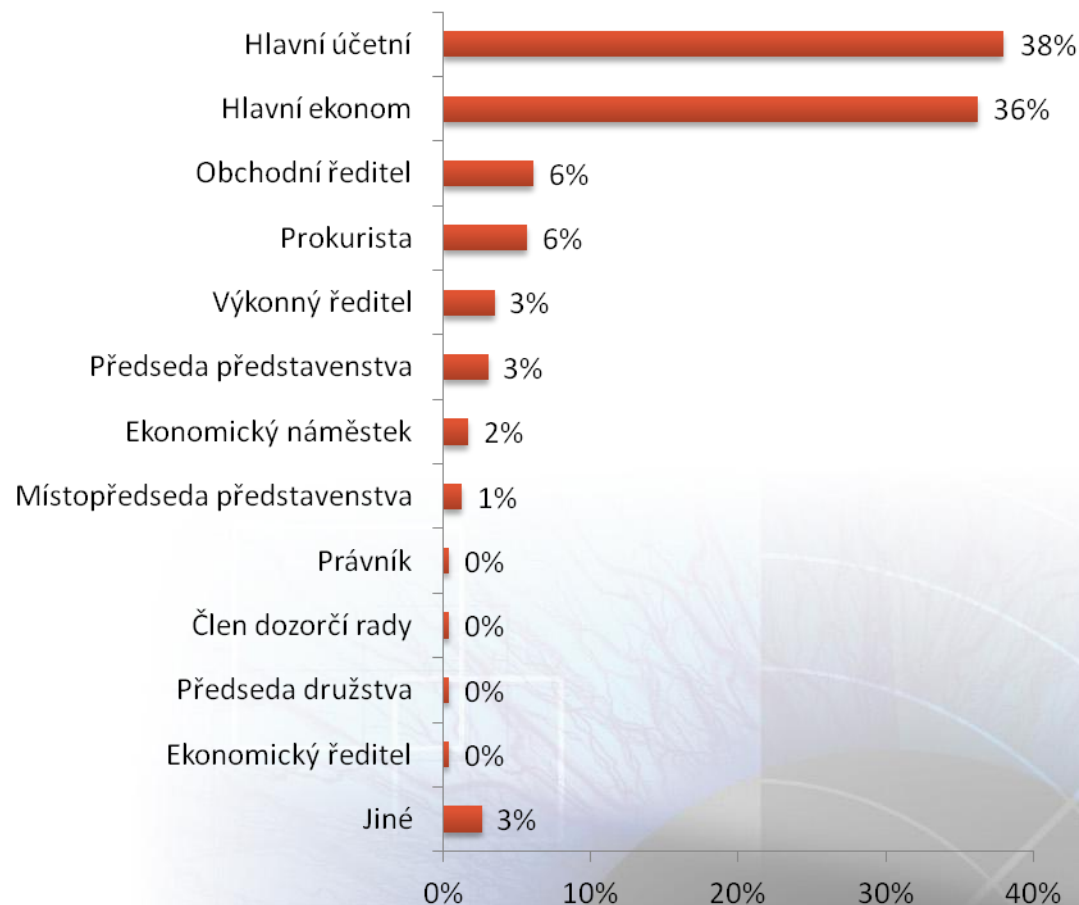
AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q24: Můžete mi prosím říci, jaká je Vaše pozice ve firmě?**  
(polootevřená otázka, jedna možná odpověď)



N = 524

**Q24: Možnost Jiná**



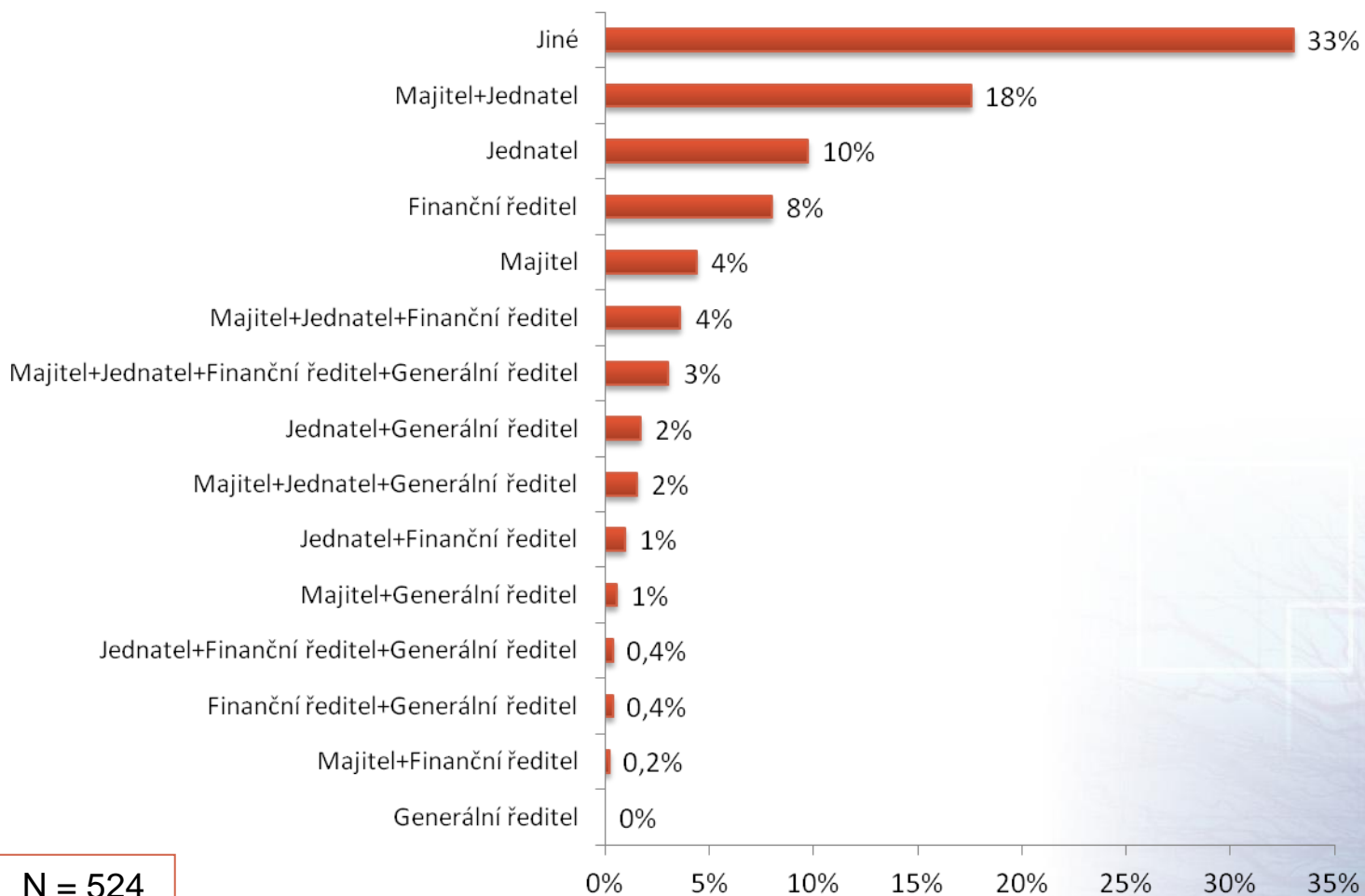
# Četnosti pozic ve firmě



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q24: Můžete mi prosím říci, jaká je Vaše pozice ve firmě?**  
(četnosti jednotlivých odpovědí)



Poznámka: Tato otázka umožňovala více odpovědí, proto jsou v grafu uvedeny četnosti odpovědí na přesné kombinace (pouze majitel, majitel a jednatel, majitel, jednatel a generální ředitel apod.)

N = 524



# Obor podnikání a počet zaměstnanců

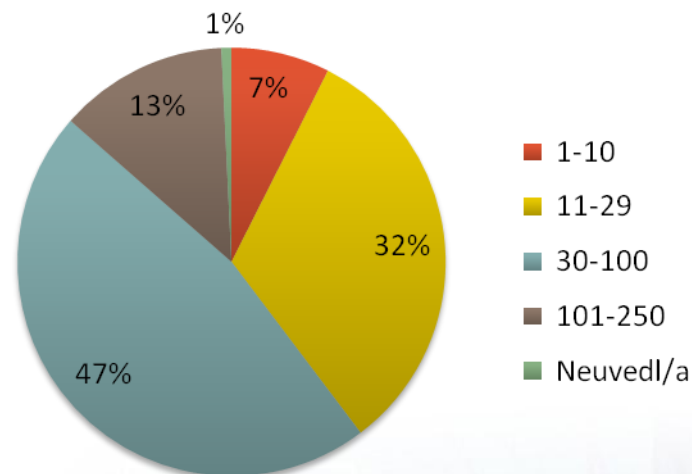
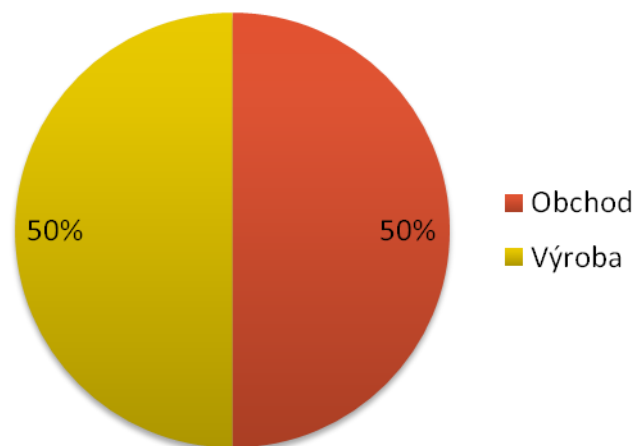


Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

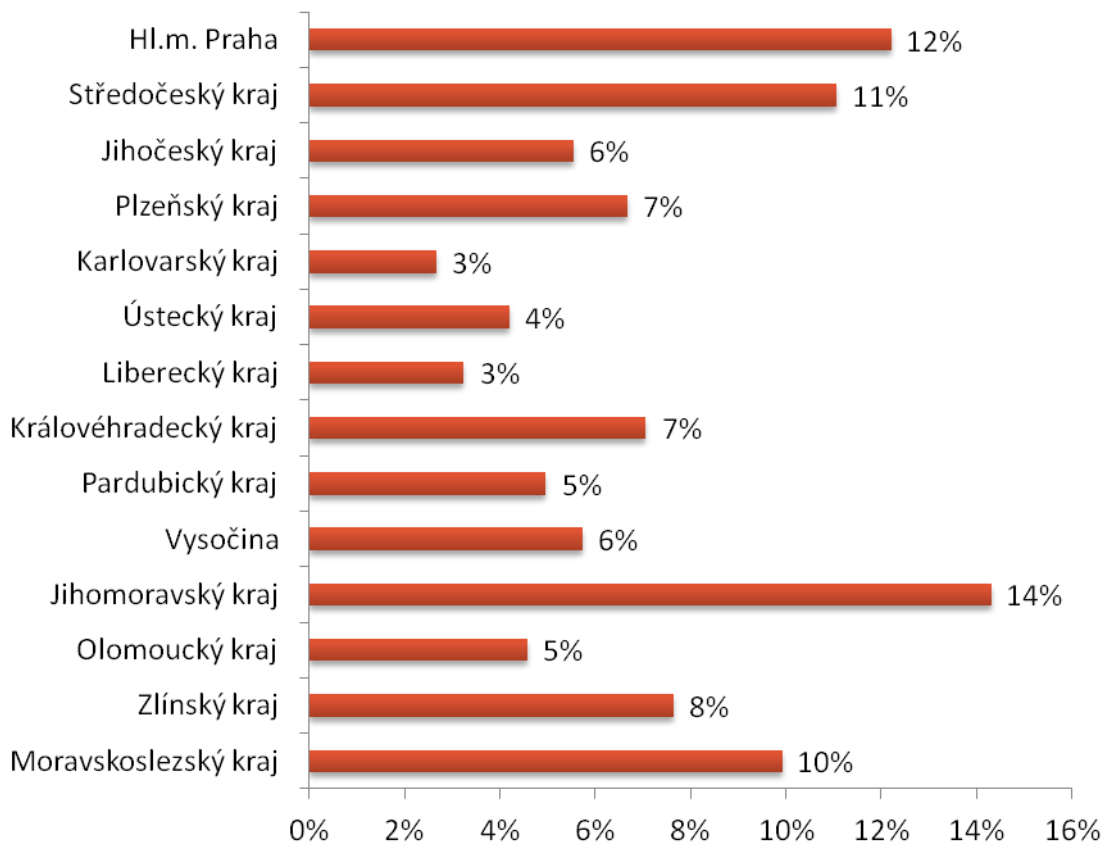
**Q25: V jakém oboru Vaše firma podniká?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)

**Q26: Kolik zaměstnanců má Vaše společnost?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q27: Ve kterém kraji Vaše společnost sídlí?**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



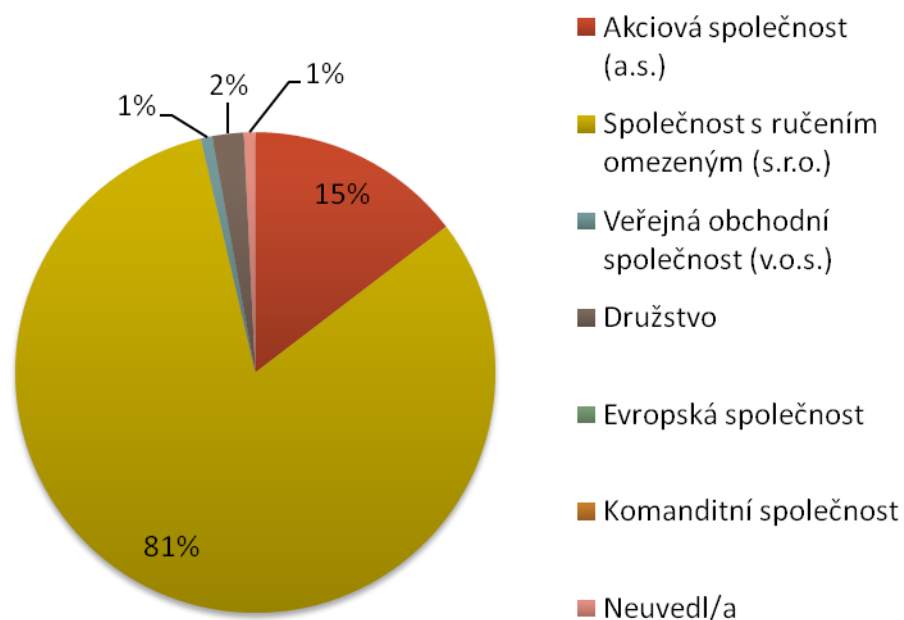
# Právní forma společnosti a její roční obrat



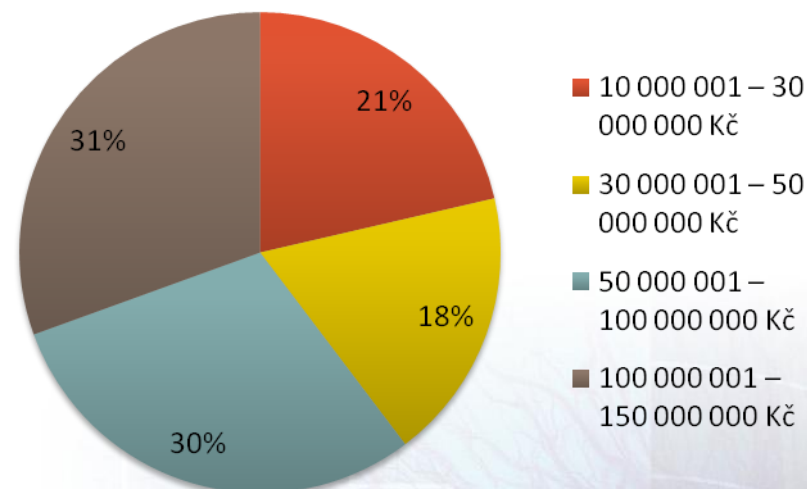
Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

**Q28: Jaká je právní forma Vaší společnosti??**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)



**Q29: Odhadněte prosím, jaký je roční obrat Vaší společnosti??**  
(uzavřená otázka, jedna možná odpověď)





# Sociodemografická struktura vzorku



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

	Počet	% ve sloupci	
<b>Kraj</b>	Praha	64	12%
	Středočeský kraj	58	11%
	Jihočeský kraj	29	6%
	Plzeňský kraj	35	7%
	Karlovarský kraj	14	3%
	Ústecký kraj	22	4%
	Liberecký kraj	17	3%
	Královéhradecký kraj	37	7%
	Pardubický kraj	26	5%
	Kraj Vysočina	30	6%
	Jihomoravský kraj	75	14%
	Olomoucký kraj	24	5%
	Zlínský kraj	40	8%
	Moravskoslezský kraj	52	10%
	Neuvedl/a	1	0%
<b>Celkem</b>	<b>524</b>	<b>100%</b>	
<b>Velikost firmy</b>	1-10 zaměstnanců	39	7%
	21-29 zaměstnanců	169	32%
	30-100 zaměstnanců	245	47%
	101-250 zaměstnanců	67	13%
	Neuvedl/a	4	1%
	<b>Celkem</b>	<b>524</b>	<b>100%</b>



# Sociodemografická struktura vzorku



Aspectio Research

AMSP | Finanční plánování a potřeby segmentů SB a SME | Březen 2012

	Počet	% ve sloupci
<b>Právní forma Firmy</b>	Akciová společnost (a.s.)	76 15%
	Společnost s ručením omezeným (s.r.o.)	425 80%
	Veřejná obchodní společnost (v.o.s.)	4 1%
	Družstvo	11 2%
	Evropská společnost	0 0%
	Komanditní společnost	0 0%
	Neuvedl/a	8 2%
	<b>Celkem</b>	<b>524</b>
<b>Obrat firmy</b>	10 – 50 mil. Kč	208 40%
	51 – 100 mil. Kč	156 30%
	101 – 150 mil. Kč	160 30%
	<b>Celkem</b>	<b>524</b>

