



ASOCIACE MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ A ŽIVNOSTNÍKŮ ČR
ASSOCIATION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES AND CRAFTS CZ
DIE ASSOZIATION DER KLEINEN UND MITTLEREN BETRIEBE UND HANDWERKER CZ



Výsledky průzkumu č. 30 AMSP ČR

Zajištění proti exportním rizikům MSP

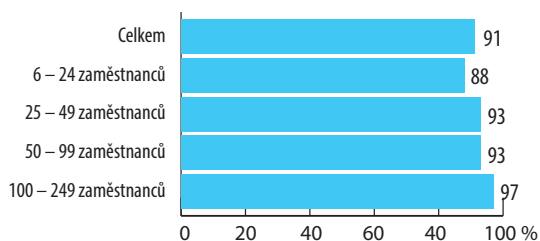
AMSP ČR ve spolupráci s Komerční bankou zorganizovala výzkum zaměřený na zajištění exportních zakázek mezi malými a středními podniky. Tento výzkum pro AMSP ČR realizovala agentura IPSOS.

Hlavním cílem výzkumu bylo zjistit postoje a zkušenosti malých a středních podniků (MSP) se zajištěním svých exportních zakázek, jak se zajišťují proti obchodním a kurzovým rizikům, co je případně odrazuje, jaké produkty by přivítaly. S těmito výstupy dále pracovat a prezentovat je směrem k veřejnosti a zaangažovaným institucím.

PŘESTOŽE VĚTŠINA MSP PŘEVÁDÍ V RÁMCI TRANSAKČÍ PENÍZE Z JEDNÉ MĚNY DO DRUHÉ, PROTI KURZOVÉMU RIZIKU SE ZAJIŠŤUJE JEN NECELÁ TŘETINA Z NICH.

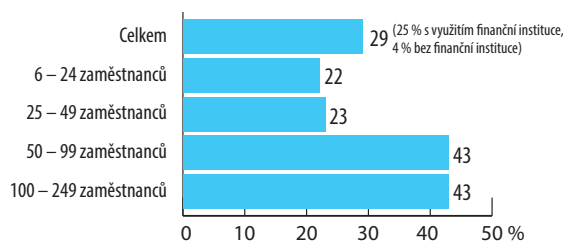
1. Má Vaše firma příchozí a odchozí transakce v různých měnách a má potřebu převádět měnu z jedné do druhé?

Firma provádí transakce v různých měnách a převádí tak z jedné do druhé:



2. Zajišťuje se Vaše firma proti kurzovému riziku?

Podíl firem zajišťujících se proti kurzovému riziku:



Názor AMSP ČR

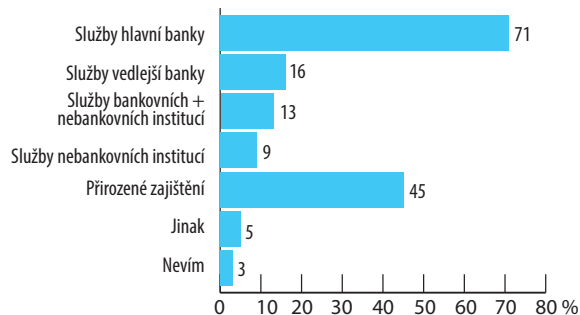
Začíná se projevovat, že po světové hospodářské krizi jsou firmy opět méně obezřetné. Zdaleka ne všechny malé a střední firmy dokáží směnu měn vyřešit tzv. přirozeným hedgingem, tedy dobrým spárováním nákupů a prodejů.

POKUD SE FIRMY ZAJIŠŤUJÍ PROTI KURZOVÉMU RIZIKU, NEJČASTĚJI TAK ČINÍ U SVÉ HLAVNÍ BANKY.

3.

Jak konkrétně se zajišťujete proti kurzovému riziku?

Způsoby zajištění proti kurzovému riziku:



Názor AMSP ČR

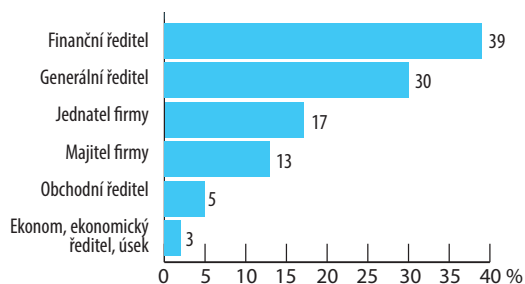
Očekávané zjištění, které potvrzuje důvěru v bankovního partnera, a poměrně konzervativní přístup k zabezpečování rizik. I minulé průzkumy jasně ukazovaly, že firmy využívají nabídek svých bank i pro jiné než úvěrové služby.

O MĚNOVÉM ZAJIŠŤENÍ TYPICKY ROZHODUJE FINANČNÍ NEBO GENERÁLNÍ ŘEDITEL. PREFEROVANÝ ZPŮSOB UZAVŘENÍ ZAJIŠŤENÍ JE PO TELEFONU.

4.

Kdo ve Vaší firmě rozhoduje o měnovém zajištění?

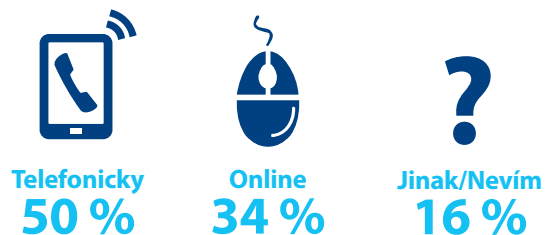
Rozhodovatel o měnovém zajištění:



5.

Jaký způsob Vaše firma preferuje pro uzavření zajištění?

Preferovaný způsob uzavření zajištění:



Názor AMSP ČR

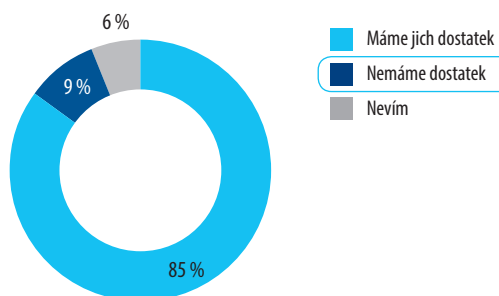
Telefonické zajištění je běžné již mnoho let, zajímavý je poměrně vysoký podíl on-line zajištění, to je posun a zřejmý trend i u MSP.

VELKÁ VĚTŠINA FIREM POVAŽUJE SVÉ INFORMACE O VÝVOJI KURZU A MOŽNOSTECH ZAJIŠŤENÍ ZA DOSTAČUJÍCÍ. KONZULTACE NA TOTO TÉMA BY UVÍTALA PĚTINA FIREM.

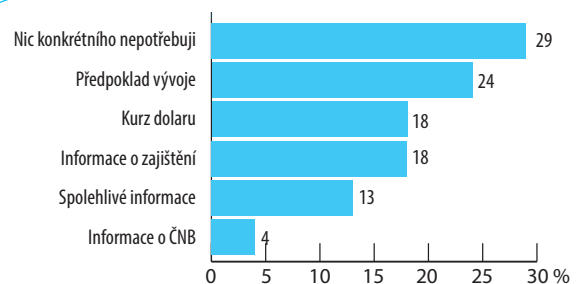
6.

Máte dostatek srozumitelných informací o vývoji kurzu, predikci, možnostech zajištění? 7a. A jaké informace Vám konkrétně chybí?

Informace o vývoji kurzu a možnostech zajištění:



A jaké informace chybí?



Názor AMSP ČR

Je patrné, že sledování kurzů si firmy ohlížejí, nicméně v dalším rozhodování již trochu tápají, což odpovídá tomu, že se neorientují zcela přesně v zajišťovacích instrumentech.

7.

Ocenili byste konzultace s odborníkem na toto téma ve Vašem regionu? 8a. Jaký způsob konzultace preferujete?



18 %

by ocenilo možnost konzultace s odborníkem na téma vývoje kurzu a možnosti zajištění

Preferovaný způsob konzultace:



Osobně
64 %

Telefonicky
16 %

Online
16 %

Jinak/Nevím
4 %

PROTI OBCHODNÍM RIZIKŮM SE ZAJIŠŤUJE PŘIBLIŽNĚ 40 % MSP. VELKÁ ČÁST FIREM TAKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ PODLE SVÉHO NÁZORU NEPOTŘEBUJE, ODRAZUJÍ I VYSOKÉ NÁKLADY A ADMINISTRATIVA.

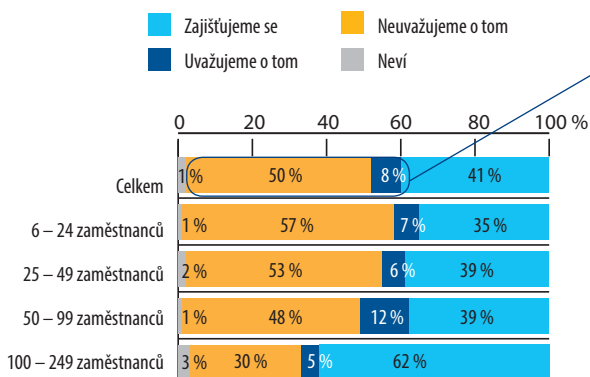
8.

Zajišťujete se proti riziku nezaplacení dodávky, riziku neodebrání zboží, riziku nedodržení smluvních podmínek a dalším obchodním rizikům?

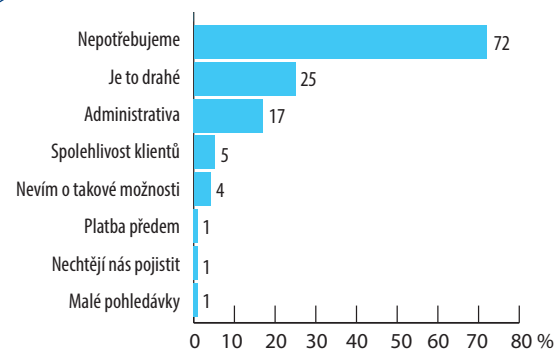
9.

Z jakých důvodů se proti obchodním rizikům nezajišťujete? Můžete uvést více důvodů.

Zajišťování proti obchodním rizikům:



Důvody pro nezajišťování:



Názor AMSP ČR

Toto je velmi zajímavý údaj. Značí tendenci podceňovat, ale důležitý je i údaj o tom, že je to pro firmy drahé. To je signál, že pracují s malou přidanou hodnotou, která neumožňuje dále zatěžovat firmu poplatky.

OBVYKLÝMI ZPŮSOBY ZAJIŠŤOVÁNÍ JSOU AKREDITIVY NEBO DALŠÍ FORMY POJIŠTĚNÍ A BANKOVNÍ ZÁRUKY.

10.

A které nástroje pro toto zajištění obvykle využíváte? Můžete vybrat více nástrojů.

Způsoby zajišťování:



Názor AMSP ČR

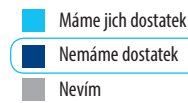
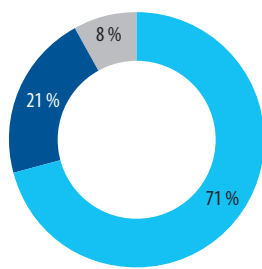
Velmi zajímavé zjištění. Využívání bankovních záruk je zcela zlomové a znamená, že firmy přenášejí poplatky za zajištění na odběratele. To je signálem, že mají dobré produkty, o které je zájem a mohou přitlačit na své zákazníky. Akreditivy jsou dlouhodobě používaný nástroj, překvapením je ale rovněž poměrně malé využívání pojištění pohledávek.

PŘIBLIŽNĚ 70 % FIREM POVAŽUJE SVÉ INFORMACE O OBCHODNÍCH RIZICÍCH ZA DOSTATEČNÉ, NECELÁ ČTVRTINA BY OCENILA KONZULTACE NA TOTO TÉMA.

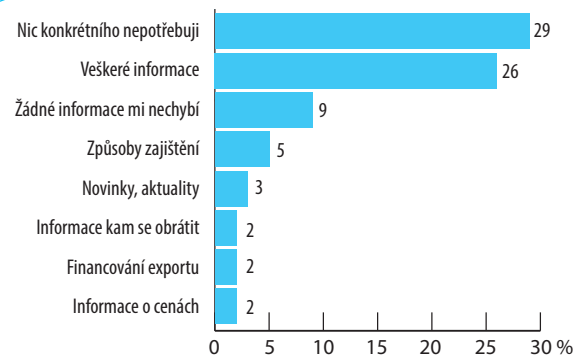
11.

Máte dostatek informací o možnostech zajištění se proti obchodním rizikům? 13a. A jaké informace Vám konkrétně chybí?

Informace o obchodních rizicích:



A jaké informace chybí?



12.

Ocenili byste konzultace s odborníkem na toto téma ve Vašem regionu? 14b. Jaký způsob konzultace preferujete?



23 %

by ocenilo možnost konzultace s odborníkem na téma vývoje kurzu a možnosti zajištění

Preferovaný způsob konzultace



Osobně
74 %

Online
15 %

Telefonicky
9 %

Jinak/Nevím
2 %

Názor AMSP ČR

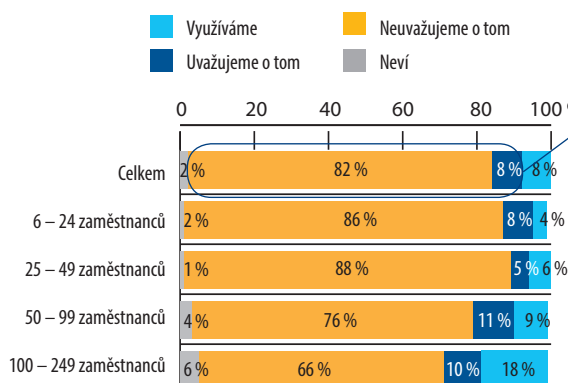
Jestliže čtvrtina firem přiznává, že si není jista, jak ošetřit exportní rizika, je to poměrně vysoké číslo a znamená, že nemalé množství firem stále spíše vidí byznys z pohledu ambicí, vizí a plánů, méně naopak z pohledu controllingu a řízení rizik.

90 % MSP NEVYUŽÍVÁ FINANCOVÁNÍ EXPORTNÍCH ZAKÁZEK.

13.

Používáte pro vaše exportní zakázky financování?

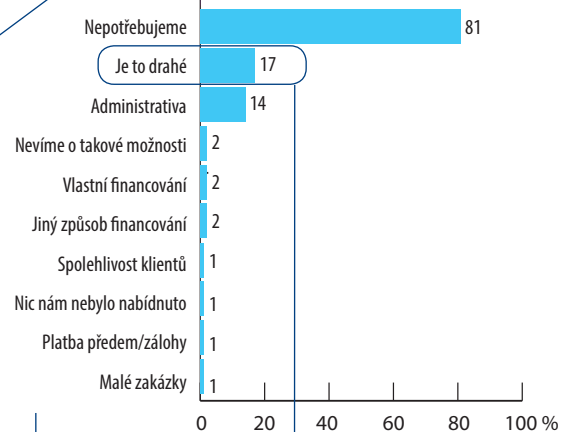
Využívání financování pro exportní zakázky:



14.

Z jakého důvodu nepoužíváte pro vaše exportní zakázky financování?

Důvody pro nefinancování:



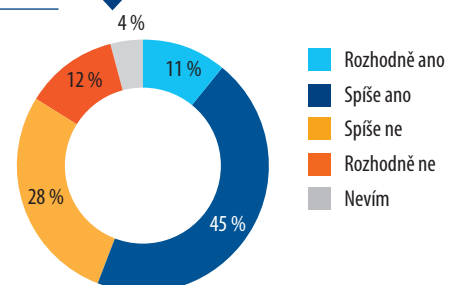
15.

Pokud byste od některé z bank na trhu dostali nabídku financování exportní zakázky za zvýhodněných úrokových podmínek, jaké nabízí evropské či státní fondy v jiných zemích, využili byste této možnosti?

A využily by tyto firmy nabídky financování za zvýhodněných úrokových podmínek?

Názor AMSP ČR

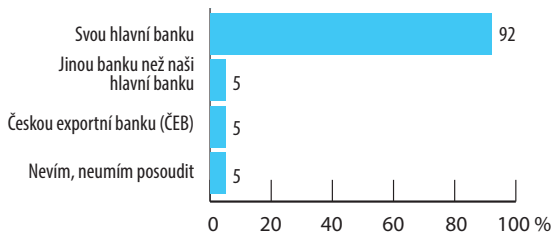
Rovněž velmi zajímavé zjištění. Jestliže 81% firem tvrdí, že nepotřebuje exportní financování, potom mají buď přebytek hotovosti nebo dokáží snížit na minimum splatnosti od svých odběratelů, příp. se jim vyplatí ponechávat vlastní prostředky ve firmě z důvodu zhodnocení. Využívat cizích zdrojů totiž vlastníkům umožňuje pracovat v režimu tzv. finanční páky a své prostředky zhodnocovat jinými investicemi.



PRO FINANCOVÁNÍ EXPORTNÍCH ZAKÁZEK PAK DRTIVÁ VĚTŠINA MSP VYUŽÍVÁ SVOU HLAVNÍ BANKU.

16. Které z bank využíváte pro financování vašich exportních zakázek?

Pro financování exportních zakázek firmy využívají:



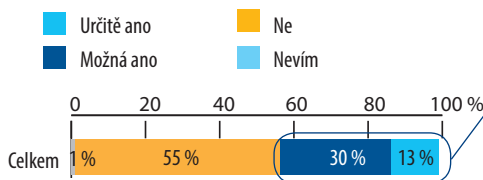
Názor AMSP ČR

Odpovídá minulým průzkumům, firmy jsou konzervativní a upřednostňují spolupráci se „svoji“ bankou v mnoha dalších aktivitách než pouze ve financování nebo platebním styku.

PŘES DVĚ PĚTINY FIREM BY MĚLY ZÁJEM O INTERAKTIVNÍ ONLINE PORADENSTVÍ A VZDĚLÁVÁNÍ. NEJZAJÍMAVĚJŠÍM Z NABÍZENÝCH TÉMAT JSOU PRO NĚ EU DOTACE.

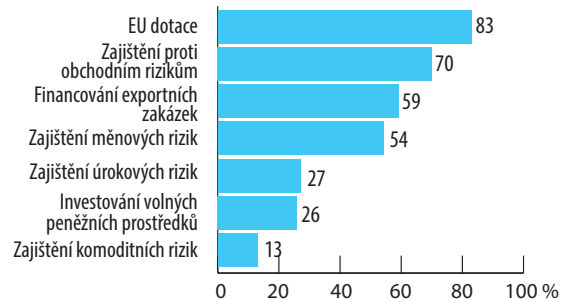
17. Měli byste zájem o interaktivní online poradenství a vzdělávání?

Zájem o interaktivní online poradenství a vzdělávání:



18. A jaká témata by pro vás v rámci tohoto online poradenství a vzdělávání byla zajímavá?

Zajímavá témata:



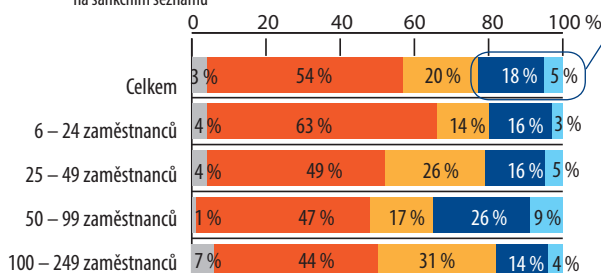
Názor AMSP ČR

Přes dvě pětiny firem by měly zájem o interaktivní online poradenství a vzdělávání. Nejzajímavějším z nabízených témat jsou pro ně EU dotace a dále také zajišťování proti obchodním rizikům a financování exportních zakázek. Potvrzuje se dlouhodobý trend, firmy šetří čas a čím dál více využívají on-line nástroje. Téměř 50 % kladných odpovědí by bylo ještě před pár lety nepředstavitelné. Zajímavý je i údaj týkající se témat EU dotací, ve smyslu komplikované nebo nízké informovanosti. Lze z toho dovodit, že i nadále vnímají firmy tuto problematiku jako složitou a komplikovanou. Jde o významný podnět pro přístup státních institucí i dalších zainteresovaných subjektů k novému dotačnímu období.

VZÁJEMNÉ SANKCE MEZI EU A RUSKEM ZASÁHNOU PODNIKÁNÍ PŘIBLIŽNĚ PĚTINY MSP.

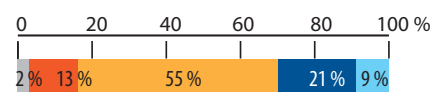
19. Nyní bychom se vás chtěli zeptat na sankce, které na Rusko uvalila EU, a ruské protisankce vůči EU. Pocítíte dopad těchto sankcí?

ANO



20. A jak velký bude dopad sankcí na vaše podnikání?

VÝRAZNÝ



Názor AMSP ČR

Je evidentní, že firmy nemají hlavní problém s přímým vývozem do Ruska, resp. jeho nahrazením, ale spíše mají strach, jak se sankce dotknou jejich obchodních partnerů v Evropě.

HLAVNÍ ZJIŠTĚNÍ

- VĚTŠINA MALÝCH A STŘEDNÍCH FIREM SE NEZAJIŠŤUJE PROTI OBCHODNÍM A KURZOVÝM RIZIKŮM.
- OD ZAJIŠTĚNÍ ČÁST Z NICH ODRAZUJE BYROKRACIE S NÍM SOUVISEJÍCÍ A TAKÉ CENOVÁ NÁROČNOST NABÍZENÝCH ŘEŠENÍ.

KLÍČOVÁ ZJIŠTĚNÍ



Proti obchodním rizikům se zajišťuje okolo 40 % MSP, u kurzových rizik pak tento podíl činí přibližně 30 %.



Výrazná část firem nepocituje potřebu pro zajištění proti exportním rizikům, nevidí pro něj u svého podnikání důvod.



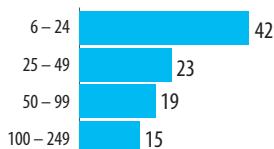
Zároveň je ale mezi firmami nezajišťujícími se proti obchodním rizikům poměrně značná část, která jako bariéry pro zajištění uvedla vysokou cenu (25 %) nebo náročnou administrativu (17 %).



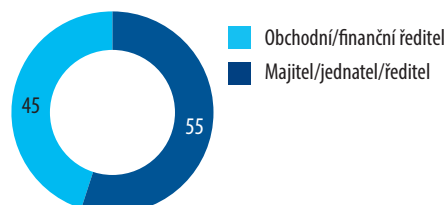
Produkty pro firmy pomáhající v zajištění proti exportním rizikům by měly být maximálně jednoduché ke zřízení a cenově vstřícné.

Struktura vzorku

Počet zaměstnanců



Pozice ve firmě



Základní informace k 30. průzkumu:

Účast: celkem 500 respondentů: malé a střední podniky 5-249 zaměstnanců, exportéři

Výzkumná metoda: CATI – telefonické dotazování náhodným výběrem (říjen 2014).

Základní informace k projektu:

Cílem projektu AMSP ČR je nezávislá analýza problémových oblastí podnikání malých a středních podniků a živnostníků formou průzkumů. Celkem bylo realizováno již 29 průzkumů, toto je 30. v pořadí. Všechny realizované průzkumy AMSP ČR naleznete na www.amsp.cz, sekce „Nepřehlédněte“.



Realizátor projektu



Zadavatel průzkumu



Garant průzkumu



Realizátor průzkumu

Říjen 2014
www.amsp.cz

Troll CD
člen AMSP ČR

Grafické zpracování a tisková produkce:
Troll CD s.r.o. | www.trollcd.cz