

FINANCOVÁNÍ PODNIKÁNÍ

Výsledky výzkumu

Září 2019



ASOCIACE MALÝCH A STŘEDNÍCH
PODNIKŮ A ŽIVNOSTNÍKŮ ČR

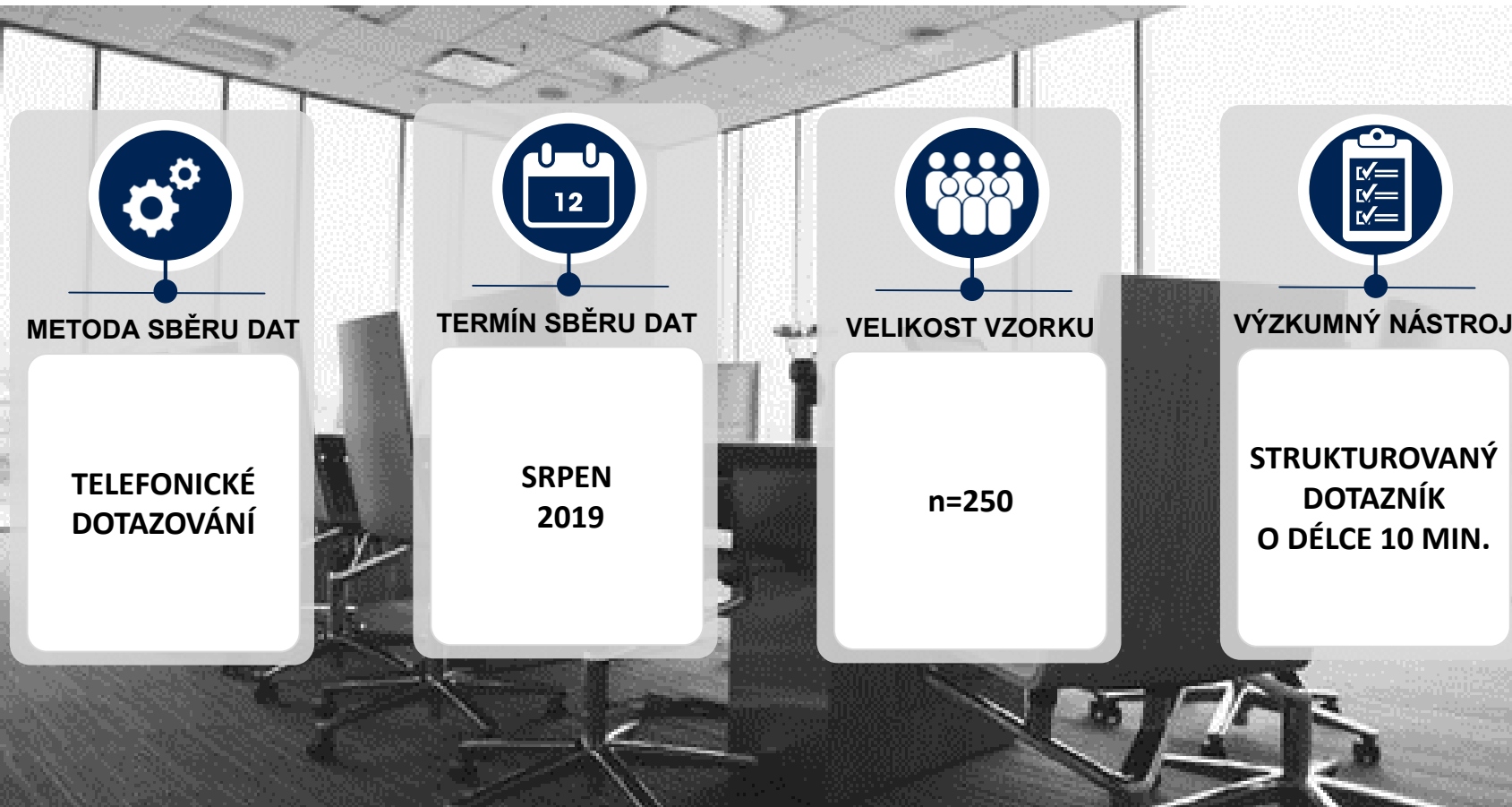
AMSP ČR



GAME CHANGERS

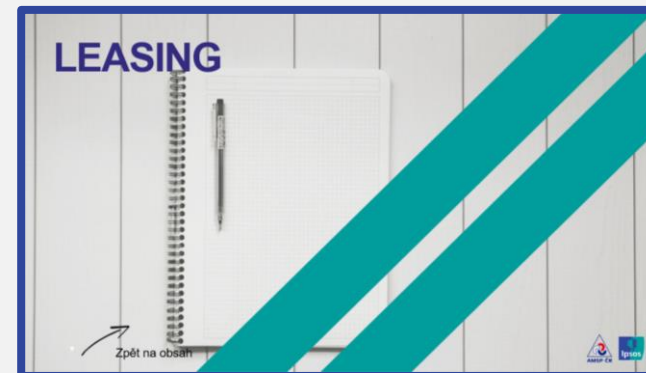
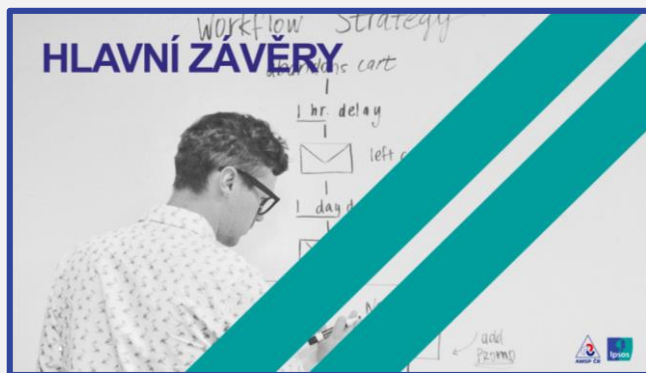


METODOLOGIE



OBSAH

Pro pohodlný přesun na jednotlivé sekce reportu prosím klikněte



HLAVNÍ ZÁVĚRY

Workflow Strategy

abandons cart

1 hr. delay



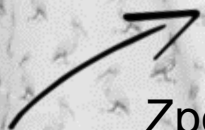
left c

1 day d



No

add
Promo



Zpět na obsah

HLAVNÍ ZÁVĚRY

Při výběru způsobu financování firmy nejvíce pohlíží na náklady spojené s financováním a výši úroků.



Nejčastěji se firmy snaží financovat své podnikání z **vlastních zdrojů 91 %**

Leasing



Využívá jej **44 %** podnikatelů.



Porozumět požadavkům banky/finanční instituce není problém. Při jeho **sjednání 95 %** podnikatelů uvádí, že **porozumělo všem požadavkům**. Nejčastěji při jeho pořízení zvažují **výši úrokové sazby** a nejméně pak na možnost sjednání pojištění.

95 % si jej sjednalo více, jak jedenkrát, často k nákupu nového vybavení či strojů.



Pokud jej podnikatelé v minulosti nevyužili, pak jej v současné době nezvažují k využití ani v budoucnu, neboť k financování upřednostňují spíše vlastní zdroje.



Podnikatelský úvěr



Podnikatelský úvěr **využilo 35 %** firem, přičemž 9 z 10 firem jej použilo více jak jednou. Stejně jako u leasingu se nejčastěji jednalo o nákup nového vybavení nebo strojů.

FINANCOVÁNÍ

Komentář AMSP ČR

Externí financování firmy využívají klasicky v případě nedostatku v cash flow nebo jednoduše nechotě vázat hotovost (cash). Tento průzkum přinesl mírně překvapivé zjištění, že firmy jsou z velkého procenta ochotny primárně financovat investice z vlastních zdrojů a jen doplňovat těmi externími. Není sice jasná výše těchto investic, ale odráží se v tom dobrá kondice ekonomiky, kdy firmy jsou schopné tvořit vlastní zdroje a využívat je k financování investic, inovací apod. S raketovým růstem mezd a odvodů se ale tyto firemní zdroje významně tenčí, avizuje to již Ministerstvo financí, kterému klesá výběr daní z příjmu. To se velmi brzy odrazí i v brzdícím apetitu firem investovat a rozvíjet podnikání.

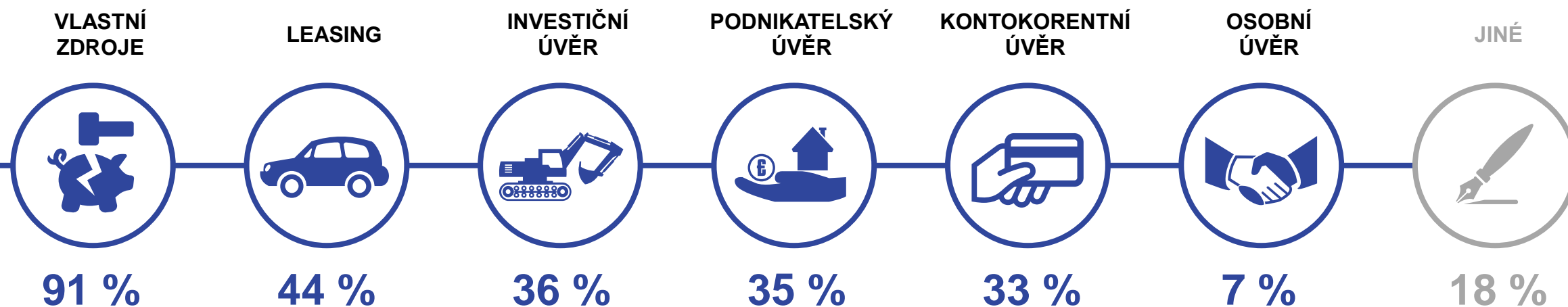



[Zpět na obsah](#)

ZPŮSOB FINANCOVÁNÍ



Firmy nejčastěji k financování nové techniky a strojů určených k podnikání využívají vlastní zdroje, případně leasing.



 Vlastní zdroje nejvíce využívají firmy podnikající v oblasti průmyslové výroby (97 %).

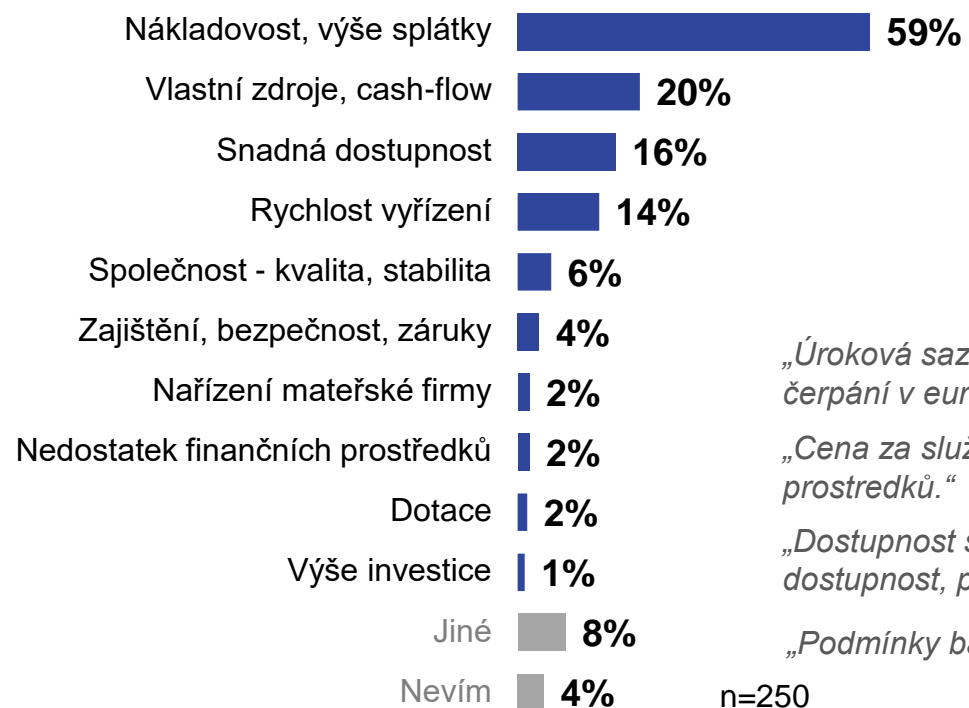
„Factoring.“
„Revolvingový úvěr.“
„EU dotace.“
„Mateřská firma nám dala půjčku.“
n=250

Q3. Jakými všemi způsoby jste financoval/a pořízení techniky a strojů pro své podnikání?

CO ROZHODUJE PŘI VÝBĚRU ZPŮSOBU FINANCOVÁNÍ



Při volbě způsobu financování svého podnikání se podnikatelé zaměřují především na cenovou náročnost financování a výši splátek.



Komentář AMSP ČR

Při výběru způsobu financování hraje suverénně roli zejména cena produktu, přičemž podnikatelé již nezvažují jen procento úroku, ale berou v úvahu celkovou nákladovost, která může být velice významná.

Dobrou, i když poměrně překvapivou zprávou je v tomto průzkumu, že pro financování investic je potenciální dotace rozhodující jen ve 2% případech. To by znamenalo odklon malých a středních podnikatelů od závislosti na dotacích.

„Úroková sazba, zajištění, jaké jsou podmínky, rychlost sjednání, možnost čerpání v eurech.“

„Cena za službu, dostatek vlastních finančních prostředků.“

„Dostupnost služby - bez velkých problémů si půjčit peníze, snadná dostupnost, přijatelné podmínky, rychlost procesu.“

„Podmínky banky, za jakých podmínek půjčí peníze, výše úroku, poplatku a náklady spojené s financováním.“



Jako rozhodující faktor při výběru způsobu financování uvádí nákladovost nejčastěji ti podnikatelé, kteří ke financování své techniky a strojů využili osobního úvěru (82 %).

Q10. Co všechno je pro Vás rozhodující při volbě způsobu financování Vašeho podnikání?

LEASING

9



Zpět na obsah

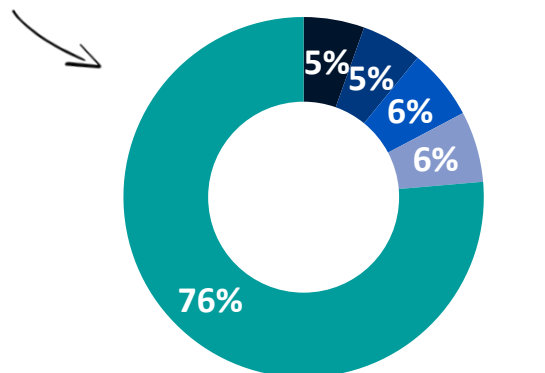




Z těch, kteří využili leasing ke svému podnikání, jej 95 % využilo více jak jedenkrát. Nejčastěji leasing využili na pořízení nového vybavení a strojů potřebných k podnikání.

... leasing využilo
44 % podnikatelů

A KOLIKRÁT TO BYLO?



- Jednou
- Dvakrát
- Třikrát
- Čtyřikrát
- Pětkrát a vícekrát

n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Komentář AMSP ČR

Potvrzuje se, že leasing jako nástroj financování je dlouhodobě etablován a hojně využíván podnikateli (44%). Jeho devizou je nesporně rychlost a dostupnost. Přičemž se ukazuje, že v investičním financování velmi dobře konkuruje klasickým bankovním (investičním) úvěrům, jakkoli se to týká jen movitého majetku. Současně platí, že 95% podnikatelů se zkušeností s leasingem jej využívá opakovaně.

K JAKÝM ÚČELŮM FINANCE Z LEASINGU SLOUŽILY?



n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

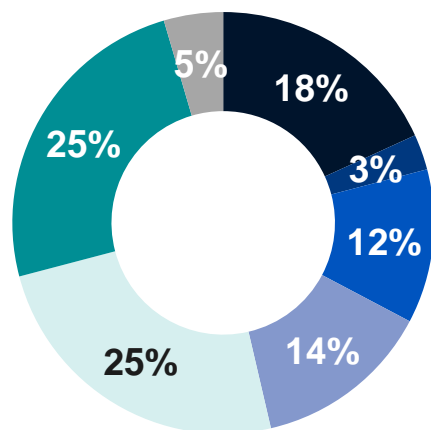
Q3a. Kolikrát jste v rámci svého podnikání leasing využili/a? Q4a. Z jakého důvodu jste se rozhodl/a využít leasing pro své podnikání?

ROZHODNUTÍ O LEASINGU



Pro využití leasingu na samém počátku podnikání se rozhodla pětina podnikatelů. Při schvalování leasingu většina firem neměla problém s porozuměním požadavkům banky.

KDY JSTE SI LEASING ZŘÍDIL/A?

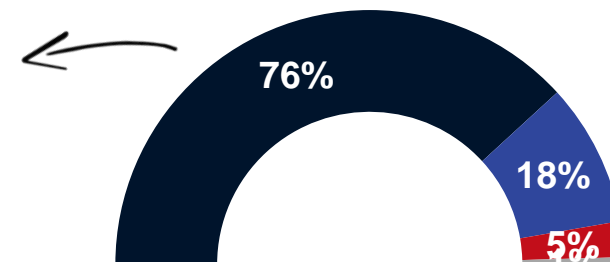


- Na samém počátku podnikání
- V prvních měsících podnikání
- V prvním roce podnikání
- V prvních dvou letech podnikání
- V prvních pěti letech podnikání
- Později
- Nevím, nechci odpovědět

n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

ROZUMĚL/A JSTE VŠEM POŽADAVKŮM?

... **95 %** podnikatelů při schvalování leasingu rozumělo všem požadavkům



- Ano, všemu jsem rozuměl/a bez problémů
- Ano, rozuměl/a jsem bez problémů, ale několik věcí jsem si raději ještě ověřil/a
- Ne, bylo několik věcí, kterým jsem nerozuměl/a a musela jsem si je nechat vysvětlit
- Ne, bylo to složité a vůbec jsem tomu nerozuměl/a
- Nevím, nedokáži říct

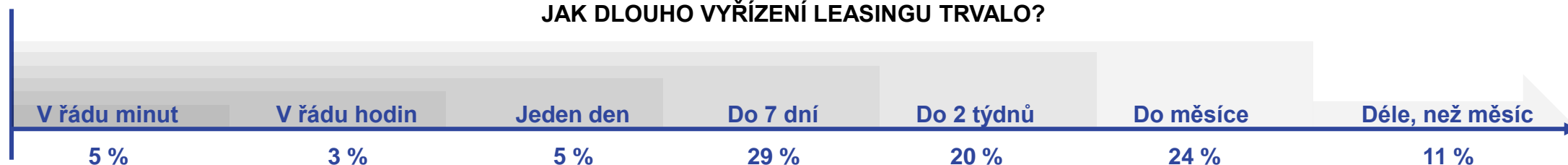
n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Q9. V jaké části Vašeho podnikání jste se pro první leasing rozhodl/a? Q13. Rozuměl/a jste všem požadavkům banky/instituce v rámci schvalování leasingu?

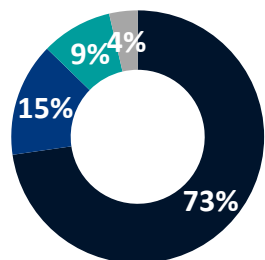


Do jednoho týdne mělo leasing vyřízený 42 % podnikatelů, kteří si jej zřídili, z toho tři čtvrtiny uvedly, že proces vyřízení leasingu trval tolik času, kolik předem předpokládali.

JAK DLOUHO VYŘÍZENÍ LEASINGU TRVALO?



OČEKÁVAL/A JSTE, ŽE TO ZABERE MÉNĚ/VÍCE ČASU?



Očekával/a jsem ...

- ..., že mi to zabere tolik času, kolik to zabralo
- ... kratší dobu
- ... delší dobu
- Nevím, nedokážu říct

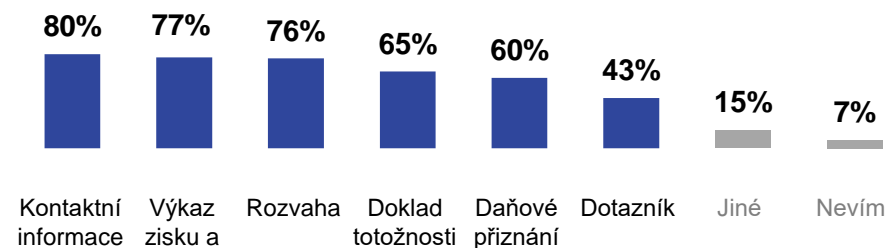
n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Komentář AMSP ČR

Hlavní devizou leasingu je rychlost a dostupnost, kterou podnikatelé nesmírně oceňují. Velmi podstatné je, že leasing je též méně administrativně náročný než jiné nástroje, protože předkládáte jen dokumenty, které máte běžně k dispozici, aniž byste z nich byli nuceni selektovat některé položky a přepisovat je do dalších formulářů, nebo informace masivně doplňovat.

Nevím, nedokážu říct 4 %
n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

JAKÉ DOKUMENTY JSTE POTŘEBOVAL/A?



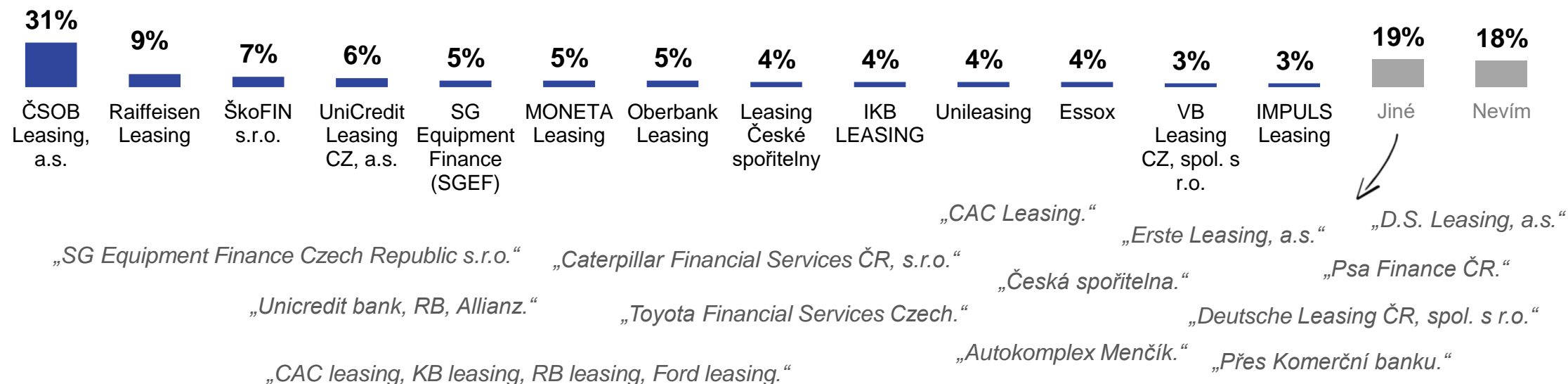
n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Q7. Jak dlouho celý proces vyřízení leasingu trval? Q7a. Očekával/a jste, že Vám vyřízení leasingu zabere méně nebo více času? Q8. Jaké všechny druhy dokumentace po Vás leasingová společnost při zřizování leasingu vyžadovala?

VÝBĚR SPOLEČNOSTI



Nejčastěji využívanou leasingovou společností je ČSOB Leasing, kterou využila třetina podnikatelů. Ovšem díky široké nabídce na leasingovém trhu jsou často využívány některé z menších společností.



n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Zobrazeny společnosti, u kterých si minimálně 4 % podnikatelů zřídili leasing.

Q11. U jaké společnosti jste si leasing zřídil/a?



S leasingovou společností by podnikatelé rádi komunikovali osobně, popřípadě e-mailem.

JAKÝ DRUH KOMUNIKACE PREFERUJETE?



MÁTE NĚJAKÉ POZNATKY/PŘIPOMÍNKY?

„Vždy lépe dopadala jednání se společností, která se specializuje na leasing strojů oproti obecnému leasingu bez specifikace. Jednání je rychlejší a lépe vede do finále.“

„Byli jsme vždy spokojeni, není potřeba nic vylepšovat či měnit. Cena může být vždy lepší a administrativy méně, čím nižší úroková sazba, tím líp. Ostatní je v pořádku.“

„Při předčasném vypovězení smlouvy došlo ke stanovení nesmyslně nízké ceny, i když byli zájemci i za vyšší cenu, rozdíl jsem musel uhradit.“

Komentář AMSP ČR

Průzkum potvrdil starou pravdu, a to, že obchod se i v digitální době nejlépe dělá osobně. Míněno je tím ale spíše to, že podnikatel ví, s kým jedná na druhé straně, a tento člověk je stabilní. Poté již převažuje preference podnikatelů v elektronické rovině (například e-mail).

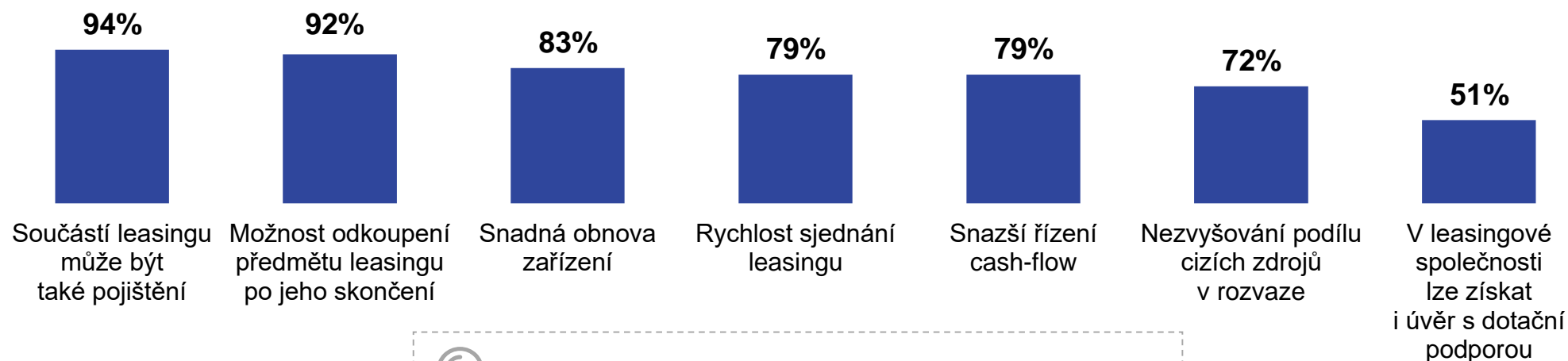
n=196 (ti, kteří k financování využili leasing nebo o něm do budoucna uvažují) n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Q17. Jaký způsob komunikace s leasingovou společností preferujete? Q19. Je ještě něco, co nám v souvislosti se sjednáním Vašeho leasingu chcete sdělit?

OBEZNÁMENÍ S VÝHODAMI LEASINGU



Nejméně rozšířeným faktem je, že od leasingové společnosti lze získat i úvěr s dotační podporou. Jinak jsou s výhodami leasingu podnikatelé obecně obeznámeni.



Ti, kteří v budoucnosti neuvažují o pořízení leasingu obecně znají jeho výhody méně, než ti, kteří o něm budou pravděpodobně do budoucna uvažovat.

Komentář AMSP ČR

Nejmenší obeznámenost podnikatelů byla s možností dotační podpory vázané na leasing. Jde však o finanční nástroj podpory a ty budou obecně v novém evropském rozpočtovém období na vzestupu. Někdy podnikatele odrazuje násobná administrativa, která se k dotační podpoře zpravidla váže.

Q6. Jste obeznámen/a s následujícími výhodami leasingu?

ZJEDNODUŠENÍ LEASINGU A BUDOUCÍ SLUŽBY



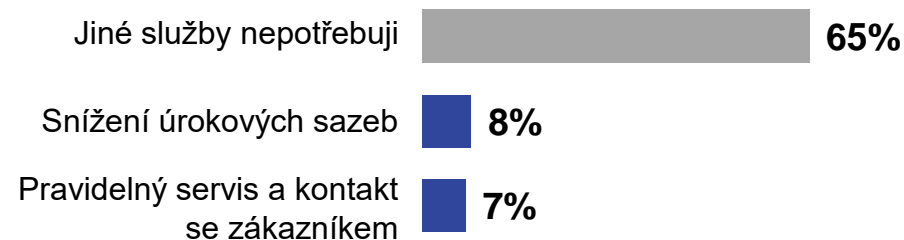
Tři čtvrtiny podnikatelů by uvítali menší administrativní zatížení. Od leasingové společnosti žádné další služby v budoucnosti neočekávají.

CO BY ULEHČILO ŽÁDOST O LEASING?



n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

JAKÉ DALŠÍ SLUŽBY OD LEASINGOVÉ SPOLEČNOSTI OČEKÁVÁTE?



„Nic kromě samotného leasingu neočekávám.“

„Větší zájem - starání se, více si všímat, hlídat spokojenost, jak by mohl zlepšit služby - větší zájem o danou firmu - aby to bylo na míru daného klienta.“

„Nějaký pravidelný servis, upozornění na termíny splatnosti a ukončení platby a nabídnutí lepších podmínek, refinancování.“

n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)
Zobrazeny služby, u kterých si minimálně 7 % vyskyt.

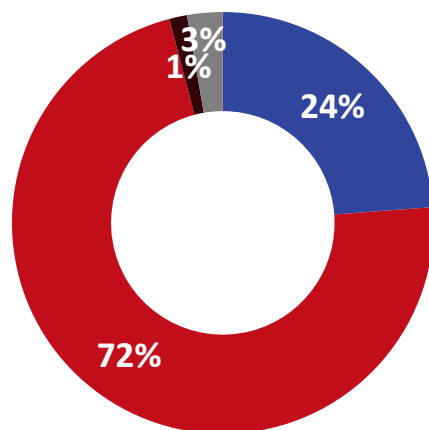
Q16. Co by Vám podle Vašeho názoru nejvíce ulehčilo žádost o leasing? Q18. Jaké služby, krom samotného poskytnutí leasingu, od leasingové společnosti očekáváte v budoucnosti?

DOTAČNÍ PODPORA A POJIŠTĚNÍ



K financování využilo produkt s dotační podporou 24 % podnikatelů. Možnosti pojistit si leasing přímo u leasingové společnosti využívá více než 60 % podnikatelů.

VYUŽIL/A JSTE DOTAČNÍ PODPORY?



- Ano
- Ne
- O možnosti využití dotací v leasingové společnosti nevím
- Nevím

n=147 (ti, kteří k financování využili jiné než vlastní zdroje)

SJEDNAL/A JSTE SPOLU S LEASINGEM I POJIŠTĚNÍ?

62 % Ano, využil/a **38 %** Ne, sjednal/a jsem si pojištění jinde

A KDE TO BYLO?

- „ČSOB Pojišťovna.“
- „Pojišťovna UNIQA.“
- „Direct pojišťovna.“
- „Kooperativa.“
- „U Allianz pojišťovny.“
- „U České podnikatelské pojišťovny.“
- „U České pojišťovny.“
- „RENOMIA, makléřská firma.“

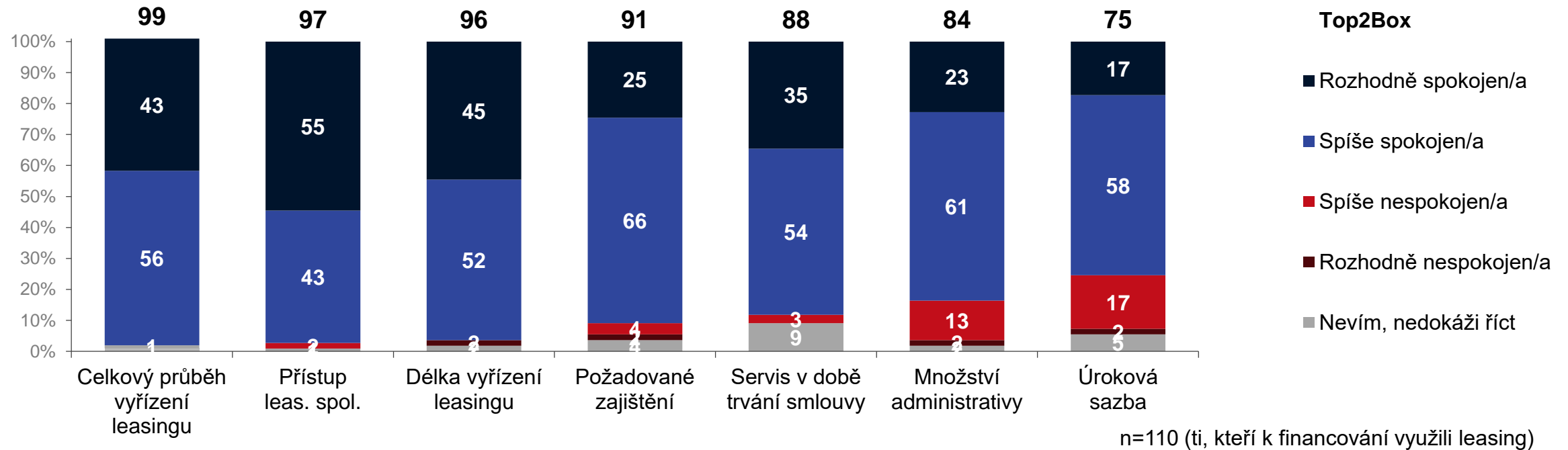
n=110 (ti, kteří k financování využili leasing)

Q14. Využil/a jste při financování produkt s dotační podporou (ČMZRB, EIB, CEB)? Q14a. Využil/a jste spolu s leasingem i možnosti sjednat si pojištění nabízené leasingovou společností nebo jste jej sjednal/a jinde?

SPOKOJENOST S ATRIBUTY OHLEDNĚ LEASINGU



Většina firem je s celkovým průběhem vyřízení leasingu spokojena. Nejméně spokojeny jsou firmy s úrokovou sazbou spojenou s leasingem.

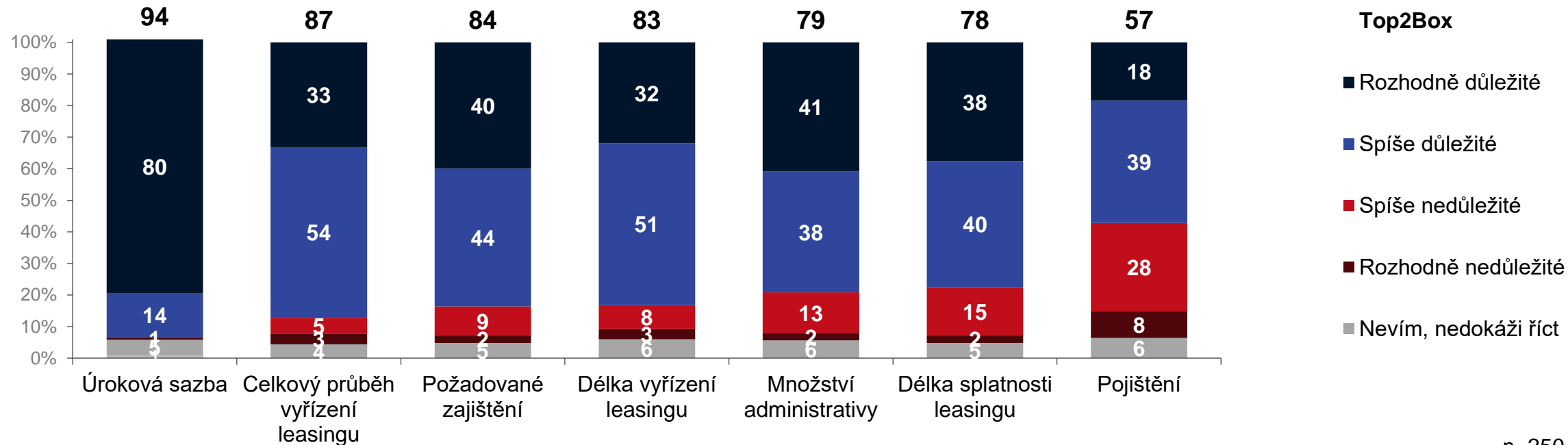


Q15. Jak jste spokojen/a s následujícími atributy týkajícími se Vašeho leasingu?

DŮLEŽITOST ATRIBUTŮ PŘI SJEDNÁNÍ LEASINGU



Při sjednání nového leasingu se podnikatelé nejvíce zaměřují na úrokovou sazbu. Naopak nejméně důležitým aspektem je pro ně možnost pojištění leasingu.



n=250

Q15a. Jak jsou pro Vás důležité následující atributy v případě, že byste se rozhodoval/a o sjednání leasingu?

PRAVDĚPODOBNOST ZŘÍZENÍ LEASINGU

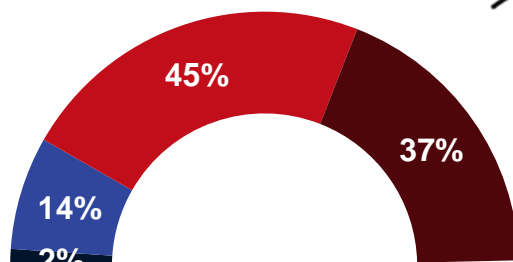


Většina podnikatelů, kteří do této chvíle k financování svého podnikání nevyužili leasing to ani do budoucnosti neplánují. Více, jak polovina z nich dává raději přednost vlastním zdrojům.

Komentář AMSP ČR

Výsledky v této části korespondují se zjištěním, že 95% podnikatelů se zkušeností s leasingem jej využívají opakovaně (slide 10) - takových je téměř polovina z celkového počtu dotazovaných podnikatelů. Může to znamenat určitou saturaci podnikatelského segmentu leasingem za současných podmínek. Z těch, kteří o leasingu vůbec neuvažují financují své investice zejména z vlastních zdrojů a odrazuje je zejména vyšší cena leasingu.

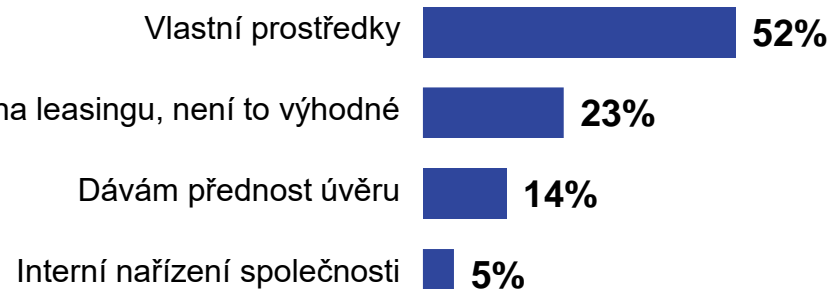
JAK JE PRAVDĚPODOBNÉ,
ŽE SI ZŘÍDÍTE LEASING?



- Velmi pravděpodobné
- Spíše pravděpodobné
- Spíše nepravděpodobné
- Velmi nepravděpodobné

n=140 (ti, kteří využili jiného financování, než leasingu)

82 % PODNIKATELŮ O LEASINGU DO BUDOUCNA NEUVAŽUJE, PROČ?



„Jsou to drahé peníze, máme svoje.“

„Předmět leasingu není ve vlastnictví společnosti. Není nijak zvýhodněná doba odepisování. U úvěru si DPH odečtou hned, u leasingu to je v průběhu splátek.“

„Jsem stará škola, našetřím si.“

n=115 (ti, kteří v budoucnosti leasing pravděpodobně nevyužijí)

Zobrazeny 4 nejčastější odpovědi.

Q4c. Jak je pravděpodobné, že byste si někdy v budoucnu pro účely Vašeho podnikání zřídil/a leasing? Q5. Z jakého důvodu byste využití leasingu nezvažoval/a?

PODNIKATELSKÝ ÚVĚŘ

21



Zpět na obsah



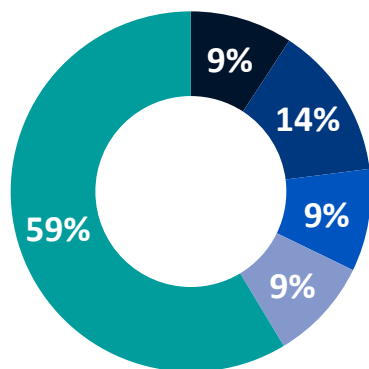
PODNIKATELSKÝ ÚVĚR



Pokud si podnikatelé vzali podnikatelský úvěr, pak jej většinou využili opakovaně. Nejčastěji úvěr použili na pořízení nového vybavení či strojů.

... podnikatelský úvěr využilo **35 %** podnikatelů

A KOLIKRÁT TO BYLO?



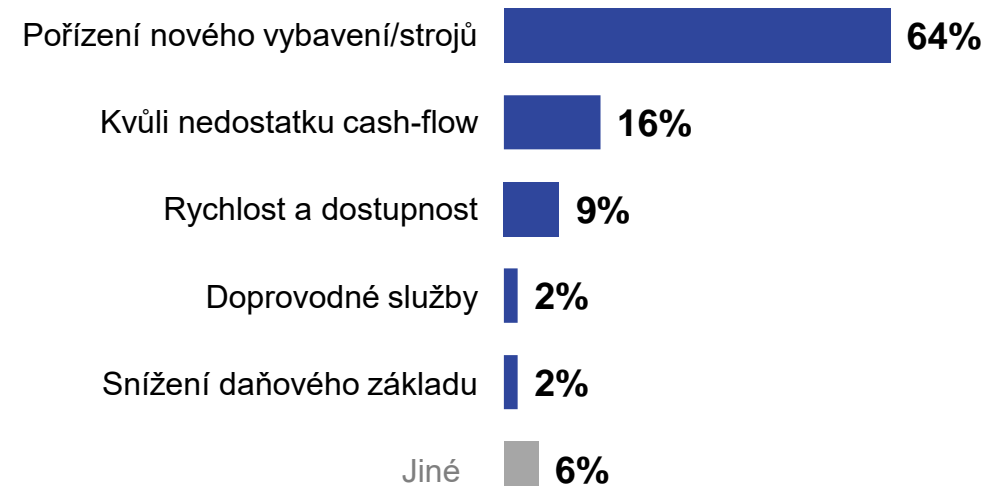
- Jednou
- Dvakrát
- Třikrát
- Čtyřikrát
- Pětkrát a vícekrát

n=87 (ti, kteří k financování využili podnikatelský úvěr)

Komentář AMSP ČR

Provozní financování podle průzkumu využívá více než třetina firem. Z hlediska účelu provozního úvěru je mírně překvapivým závěrem nárůst v pořizování majetku z těchto zdrojů, přičemž až na druhé příčce se umístilo jako důvod překlenutí nesouladu mezi příjmy a výdaji - typicky kvůli poskytované dlouhé době splatnosti faktur nebo dlouhé rozjezdové dráze projektů u složitějších výroby.

K JAKÝM ÚČELŮM FINANCE SLOUŽILY?



„Pro lepší chod firmy, abych nemusel čekat na fakturace a aby byl nějaký kapitál na účtě.“

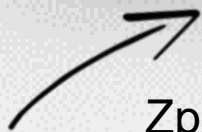
„Rozšíření společnosti.“

n=87 (ti, kteří k financování využili podnikatelský úvěr)

Q3b. Kolikrát jste v rámci svého podnikání využil/a podnikatelského úvěru? Q4b. Z jakého důvodu jste se rozhodl/a využít podnikatelský úvěr?

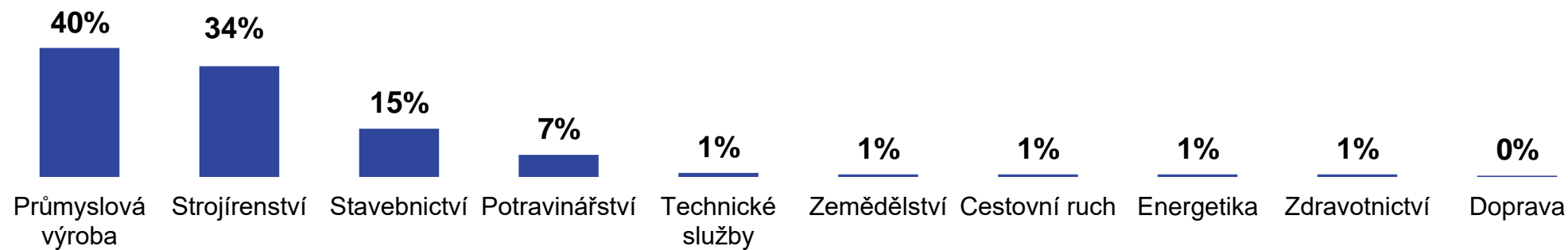
PŘÍLOHY

23



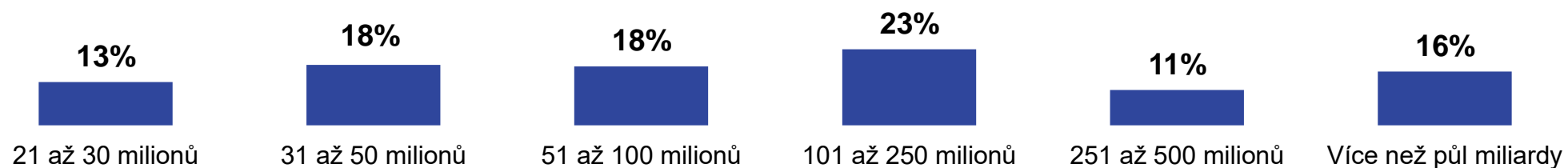
Zpět na obsah

OBOR PODNIKÁNÍ



n=250

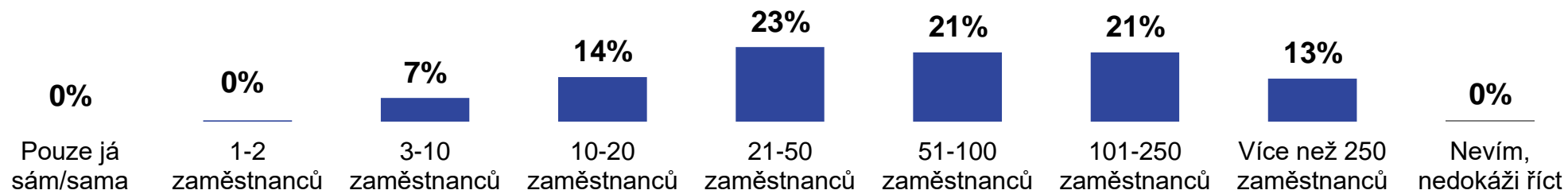
ROČNÍ OBRAT



n=250

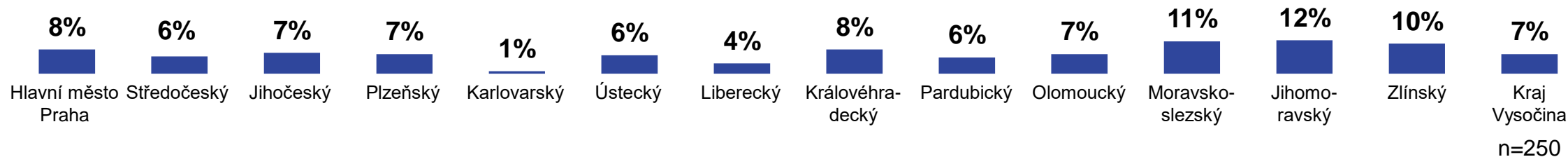
R1. V jakém oboru podnikáte?

POČET ZAMĚSTNANCŮ



n=250

KRAJ VE KTERÉM SE NACHÁZÍ SÍDLO FIRMY

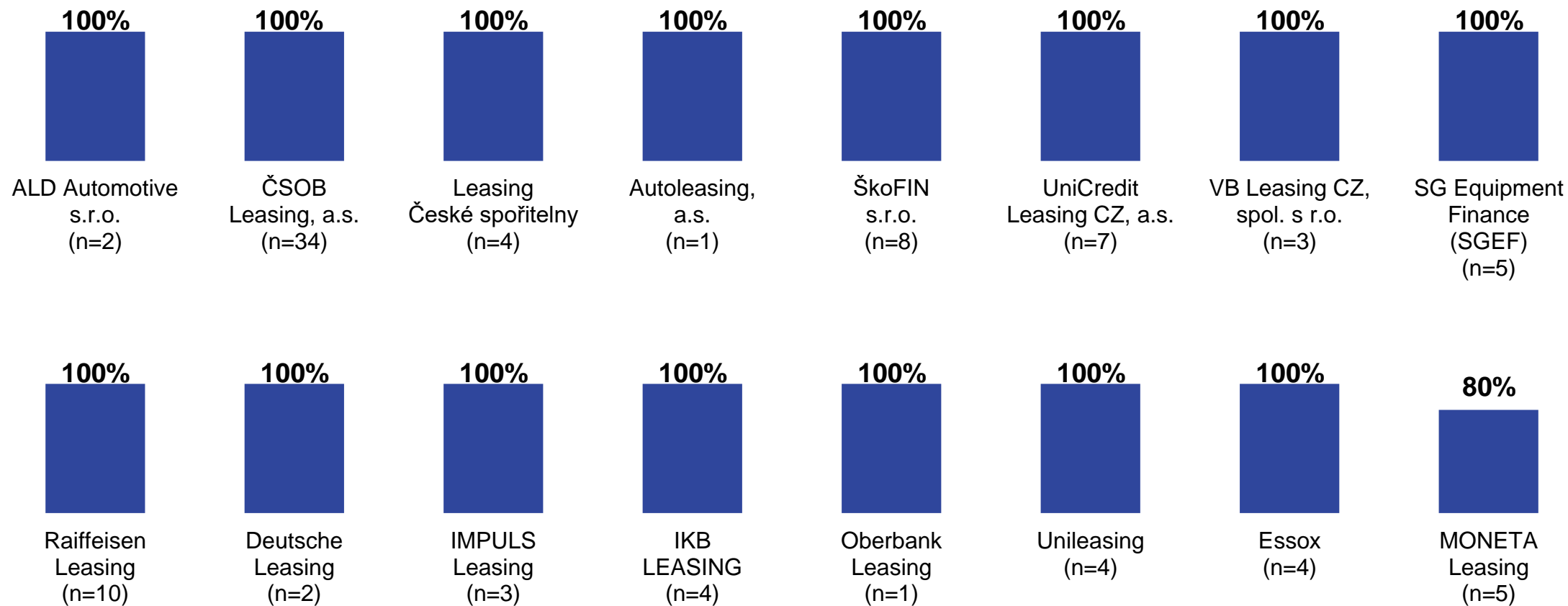


n=250

R1. V jakém oboru podnikáte?

DOPORUČENÍ SPOLEČNOSTI

T2B



Q12. Doporučil/a byste leasing od (...) svým kolegům či obchodním partnerům?