



**ASOCIACE MALÝCH A STŘEDNÍCH
PODNIKŮ A ŽIVNOSTNÍKŮ ČR**



Finanční zdraví firem roste, podceňují ale plánování a investice do inovací

Praha, 17. října 2024 – Dobrá zpráva pro českou ekonomiku – finanční zdraví domácích firem roste a 80 procent firem se považuje za finančně zdravé. Vyplývá to z aktuálního průzkumu agentury IPSOS pro Asociaci malých a středních podniků a živnostníků ČR (AMSP ČR) a Českou spořitelnu.

„Malých a středních podniků jsme se ptali, jak srozumitelný je jim pojem finanční zdraví, jak úroveň svého finančního zdraví hodnotí a jaké faktory jejich finanční zdraví ovlivňují. Součástí průzkumu byly i dotazy na trendy v inovacích, hodnocení jejich úspěšnost,“ popisuje **Eva Svobodová**, členka představenstva a generální ředitelka AMSP ČR.

Celkem 82 procent z oslovených firem uvedla, že jsou finančně zdravé. Vyšší míru finančního zdraví (85 %) vykazují větší firmy s ročním obrátem přes 101 mil. Kč, zatímco hodnocení vlastní finanční kondice ze strany malých firem (roční obrát do 11 mil Kč) je opatrnější – za finančně zdravé se v tomto segmentu považuje 77 procent firem.

Za finančně nezdravé firmy se označily pouze tři procenta z oslovených firem.

Téměř polovina firem (47 procent) připustila, že se jejich finanční stav v průběhu minulého roku zlepšil. Opačný trend, tedy zhoršení finanční kondice, přiznalo 10 procent firem.

Zásadním kritériem je bezdlužnost a schopnost splácet závazky

Pojem „finanční zdraví“ je podle průzkumu srozumitelný již 85 procentům oslovených firem. Nejčastěji si jej spontánně spojují s bezdlužností (26 procent), bezproblémovým plněním finančních závazků (19 procent) či ziskovostí (18 procent).

Dvě třetiny respondentů uvedly, že za klíčové ukazatele finančního zdraví považují vyvážené příjmy a výdaje – dobrou likviditu (65 procent), dostatečnou rezervu na překonání slabšího období (54 procent) a míru zadluženosti (48 procent).

„Je velmi pozitivní, že pojem finanční zdraví je relevantní pro stále více firem a chápou jeho důležitost pro růst jejich dlouhodobé prosperity. Některé firmy dokonce v průzkumu uvedly, že ke sledování finančního zdraví mají vyčleněné konkrétní pracovníky,“ uvedla **Kateřina Tomášková**, Manažerka zákaznické zkušenosti pro firmy a podnikatele z České spořitelny, která jako první domácí banka začala téma finančního zdraví propagovat. I díky tomu firmy, které považují finanční zdraví za srozumitelné, jako hlavní banku častěji využívají Českou spořitelnu.

Podporu v oblasti finančního zdraví od svých bank vnímají přibližně dvě třetiny firem, častěji se jedná o firmy s vyšším obrátem. Naopak 17 procent firem žádnou pomoc nevnímá, ale ocenila by ji. Pouze desetina firem žádnou pomoc nechce.

Zajímavá zjištění – firmy podceňují finanční plánování, důležitou roli hrají zaměstnanci

Překvapivé je zjištění, že definovanou finanční strategii považují za atribut finančně zdravé společnosti pouhá tři procenta dotázaných. Přestože společnosti, které mají správně nastavený finanční plán, jsou schopny lépe reagovat na neočekávané situace, pouze necelá polovina firem (45 procent) obvykle plánuje s předstihem 1 rok až 3 roky.

Mezi interními faktory ovlivňujícími kondici firmy, skloňují firmy často schopnost přijímat a udržet klíčové zaměstnance (45 procent firem).

Mezi vnějšími faktory, které nejvíce ovlivňují finanční zdraví, označily firmy současné ceny energií (47 procent), ekonomickou situaci v Česku (40 procent), a také aktuální ceny surovin. Avšak pouze 11 procent firem se shodlo, že důležitým faktorem pro jejich finanční situaci je úroveň jejich robotizace nebo digitalizace.

Úspěch inovací určují úspory nákladů

Do rozvoje firmy v současnosti aktivně investuje jen 7 procent respondentů, přestože důležitost investic pro celkové finanční zdraví uznává 42 procent firem.

V průběhu následujících pěti let se čtvrtina firem (26 procent) chystá zavádět do svých provozů prvky umělé inteligence. Častější využití robotů zamýšlí 22 procent podniků, zejména s vyšším obrátem.

Nepřekvapí, že úspěšnost inovací vyhodnocují firmy na základě zpětné vazby od zákazníků. Ještě důležitější je pro ně ale zvýšení produktivity práce (45 procent), a také míra úspory nákladů díky inovacím (44 procent).

Příloha: Výsledky průzkumu

AMSP ČR sdružuje od roku 2001 na otevřené, nepolitické platformě malé a střední podniky, živnostníky i spolky. Je hlavním reprezentantem nejširšího podnikatelského segmentu v ČR, vedle legislativy, exportu, inovací, vzdělávání a financování MSP se zaměřuje na rodinné firmy, řemeslníky, začínající podnikatele, lokální producenty a pěstitele, malé gastro provozovny, podnikatele 55+, ženy v podnikání a další aktuální témata, jako jsou digitalizace, ESG, udržitelnost apod. www.amsp.cz.

Česká spořitelna je bankou s nejdelší tradicí na českém trhu. V rámci firemního bankovníctví poskytuje Spořitelna ucelená řešení podnikatelům a firmám: od investičního, akvizičního a projektového financování přes podporu exportních aktivit, poradenství při fúzích a akvizicích, až po uvedení na dluhopisové či akciové kapitálové trhy. Hlavní důraz klade Spořitelna, společně s dceřinými společnostmi v rámci Finanční skupiny České spořitelny na poskytování komplexního finančního poradenství a služeb, které přispívají k dlouhodobému posilování finanční kondice a konkurenceschopnosti firem.