



IPSOS PRO AMSP

FINANCOVÁNÍ PODNIKÁNÍ

Září 2018

© 2018 Ipsos. All rights reserved. Contains Ipsos' Confidential and Proprietary information and may not be disclosed or reproduced without the prior written consent of Ipsos.

GAME CHANGERS



METODOLOGIE



METODA SBĚRU

TELEFONICKÉ
DOTAZOVÁNÍ
(CATI)



TERMÍN SBĚRU DAT

SRPEN A ZÁŘÍ
2018



CÍLOVÁ SKUPINA A VELIKOST VZORKU

FYZICKÉ A
PRÁVNICKÉ OSOBY,
KTERÉ VYUŽILY
ÚVĚR ČI JINÉ
FINANCOVÁNÍ PRO
JEJICH PODNIKÁNÍ,
n=400

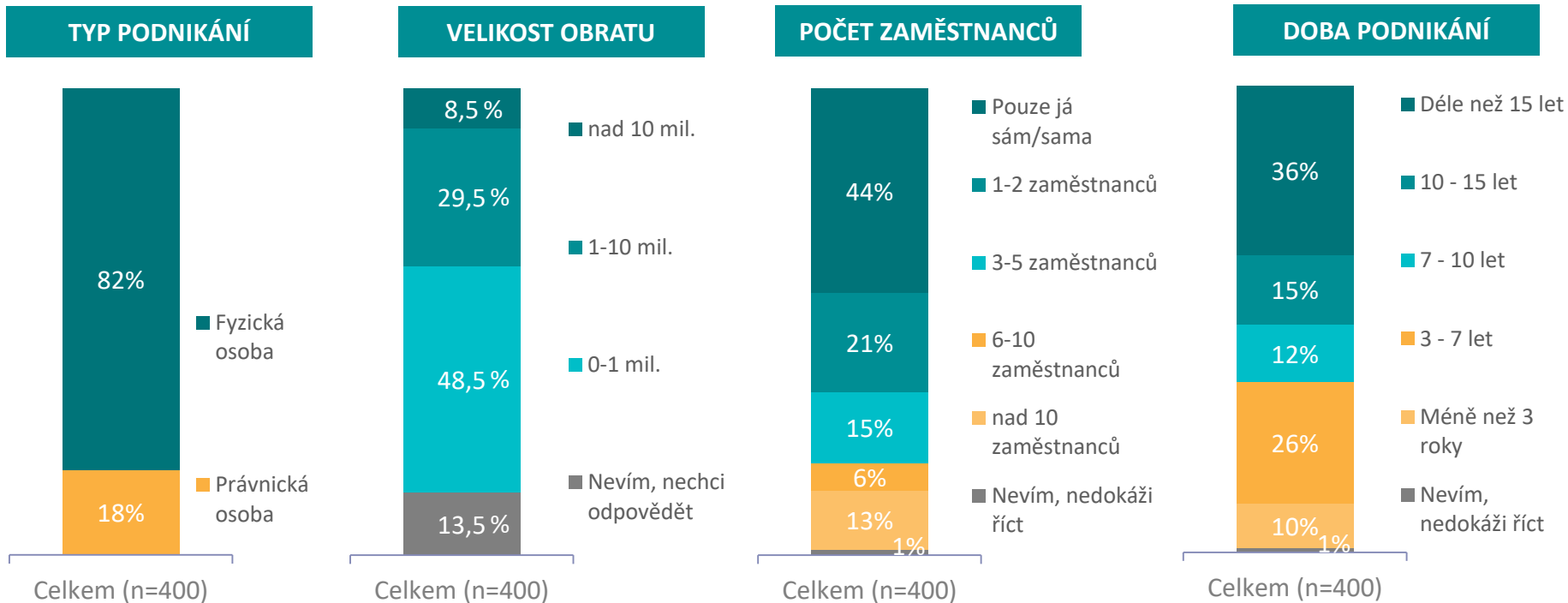


VÝZKUMNÝ NÁSTROJ

STANDARDIZOVANÝ
DOTAZNÍK O DÉLCE
CCA 8 MINUT

STRUKTURA DOTÁZANÝCH FYZICKÝCH A PRÁVNICKÝCH OSOB VE VÝZKUMU.

Q1. Jaký je typ Vašeho podnikání? I3. Jaký obrat jste měli v loňském roce (za poslední roční účetní období)? I4. Kolik zaměstnanců má Vaše podnikání? Q2. Jak dlouho už podnikáte?



A photograph of a chalkboard with a lightbulb placed on it. The chalkboard has several hand-drawn white circles and lines. A teal banner is overlaid on the bottom left of the image.

HLAVNÍ ZJIŠTĚNÍ

DŮVODY FINANCOVÁNÍ



61 %

Podnikatelů financuje své podnikání až v jeho průběhu. Necelá čtvrtina pak využije financování již během startu podnikání.



50 %

Podnikatelů financuje nákup nového vybavení a strojů, což je také nejčastějším důvodem pro půjčku. Dále podnikatelé půjčkami vykrývají nedostatek cash-flow. Právnické osoby si častěji než živnostníci půjčují na nemovitosti a na další rozšiřování podnikání.

TYPY FINANCOVÁNÍ

Právnické osoby častěji než fyzické osoby financují své aktivity prostřednictvím podnikatelského úvěru. Pořízení půjček u bankovních institucí je pro podnikatele nejjednodušší. Na nebankovní instituce se obracejí ti, kteří jinou možnost nemají. Třetina fyzických osob využila k financování svého podnikání osobních úvěrů.



PROCES SJEDNÁVÁNÍ

Porozumění požadavků finančních institucí v rámci sjednávání úvěrů nečinní podnikatelům zpravidla žádné potíže. Při sjednání úvěru přitom podnikatelé preferují především tu banku, se kterou mají dlouhodobý vztah, a u které mají více produktů.

Mezi hlavní bariéry pro sjednání úvěru patří především administrativní podmínky, neflexibilnost úvěrů a vysoké úrokové míry.



92 %

Podnikatelů rozumí požadavkům v rámci schvalování úvěru/leasingu.



A close-up photograph of a chalkboard. In the center, a clear incandescent lightbulb sits on the surface. Several hand-drawn white chalk circles are scattered around the board, some with short lines pointing towards them. The chalkboard is framed by a light-colored border, and the background shows a textured, dark surface.

DETAILNÍ VÝSLEDKY

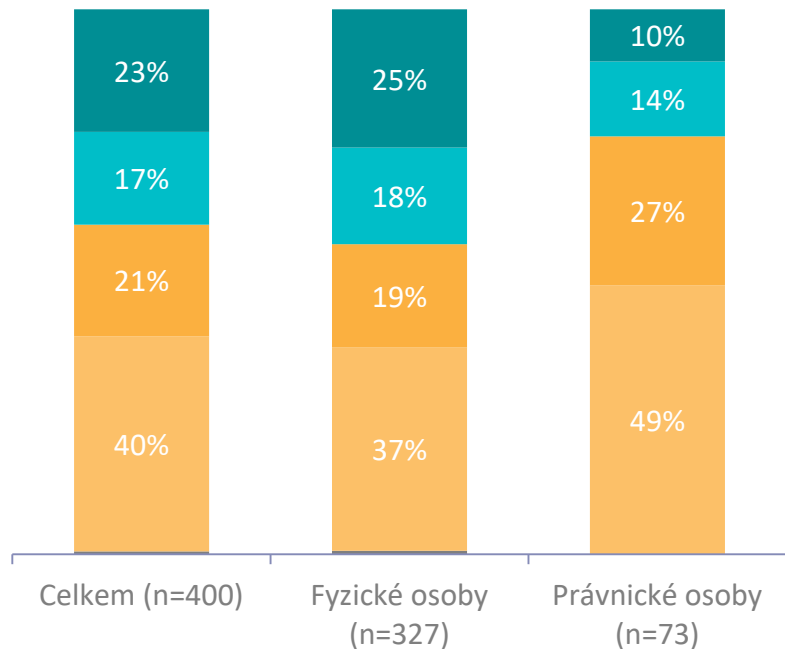
A person with short dark hair, wearing a grey and black striped sweater, is seen from behind, looking at a wall covered in various business diagrams, charts, and documents. The wall is filled with white papers, some with hand-drawn diagrams, flowcharts, and photos. A teal banner with white text is overlaid on the lower part of the image.

DŮVODY K FINANCOVÁNÍ

PODNIKATELÉ ČASTĚJI FINANCUJÍ SVÉ PODNIKÁNÍ PO NĚKOLIKA LETECH ČINNOSTI. FYZICKÉ OSOBY OPROTI PRÁVNICKÝM ČASTĚJI FINANCUJÍ SVÉ PODNIKÁNÍ HNED OD ZAČÁTKU.

ROZHODNUTÍ O FINANCOVÁNÍ PODNIKÁNÍ PŮJČKOU

Q3. V jaké fázi svého podnikání jste se rozhodl/a pro financování?



- Hned na začátku podnikání
- Během prvních pár měsíců podnikání
- Během prvních let podnikání
- Po několika letech podnikání
- Nevím, nedokáži říct

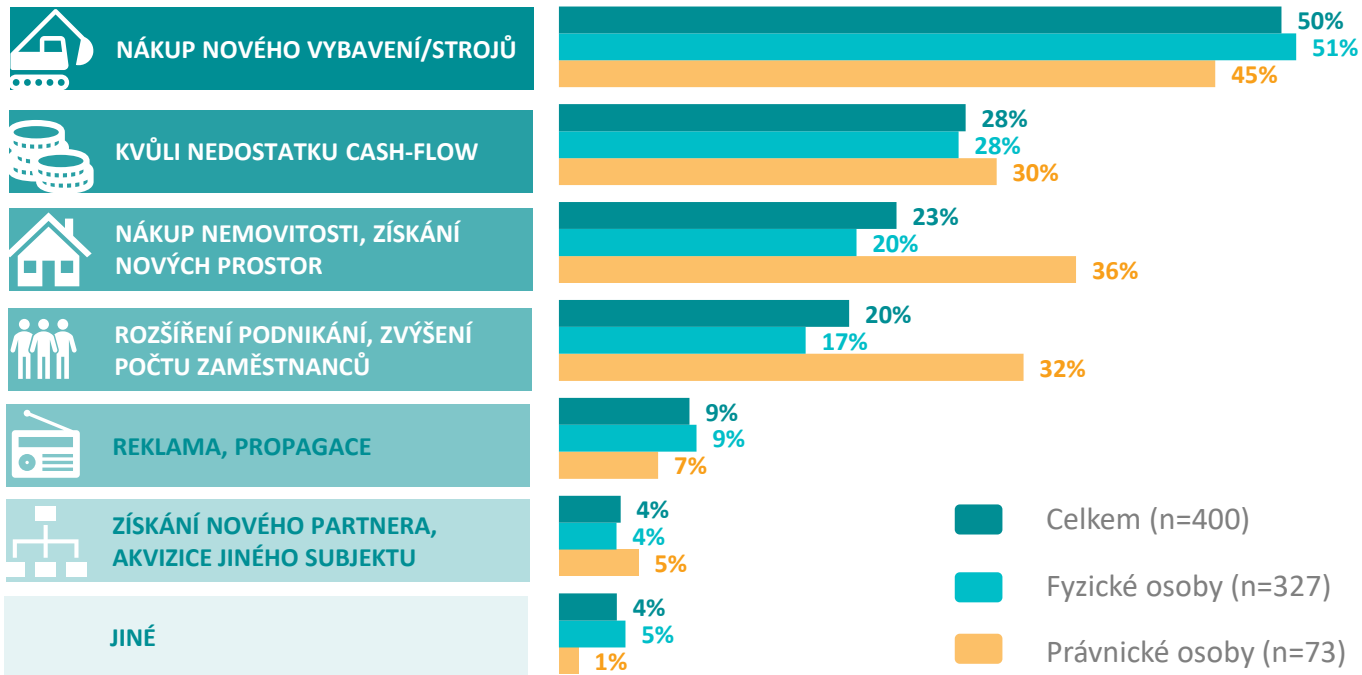
Ti, kteří si půjčili hned v začátku podnikání, volili častěji osobní než podnikatelský úvěr.



POLOVINA PODNIKATELŮ FINANCUJE NÁKUP NOVÉHO VYBAVENÍ A STROJŮ. PRÁVNICKÉ OSOBY SI ČASTĚJI NEŽ ŽIVNOSTNÍCI PŮJČUJÍ NA NEMOVITOSTI A NA DALŠÍ ROZŠÍŘOVÁNÍ PODNIKÁNÍ.

DŮVOD PRO FINANCOVÁNÍ

Q4. Z jakého důvodu jste se rozhodl/a financovat své podnikání?





TYPY FINANCOVÁNÍ

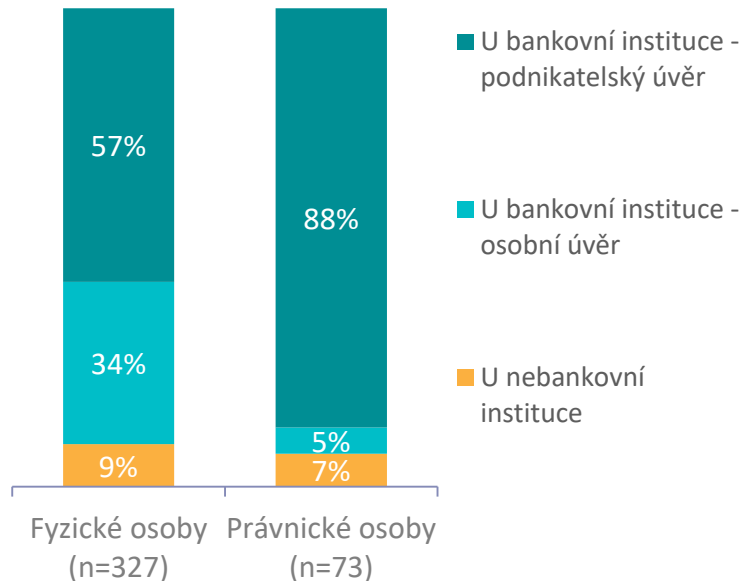
PRÁVNICKÉ OSOBY ČASTĚJI NEŽ FYZICKÉ OSOBY FINANCUJÍ SVÉ AKTIVITY PROSTŘEDNICTVÍM PODNIKATELSKÉHO ÚVĚRU. POŘÍZENÍ PŮJČEK U BANKOVNÍCH INSTITUCÍ JE PRO PODNIKATELE NEJJEDNODUŠŠÍ. NA NEBANKOVNÍ INSTITUCE SE OBRACEJÍ TI, KTEŘÍ JINOU MOŽNOST NEMAJÍ.

BANKOVNÍ VS. NEBANKOVNÍ INSTITUCE A DŮVODY PRO JEJICH POŘÍZENÍ

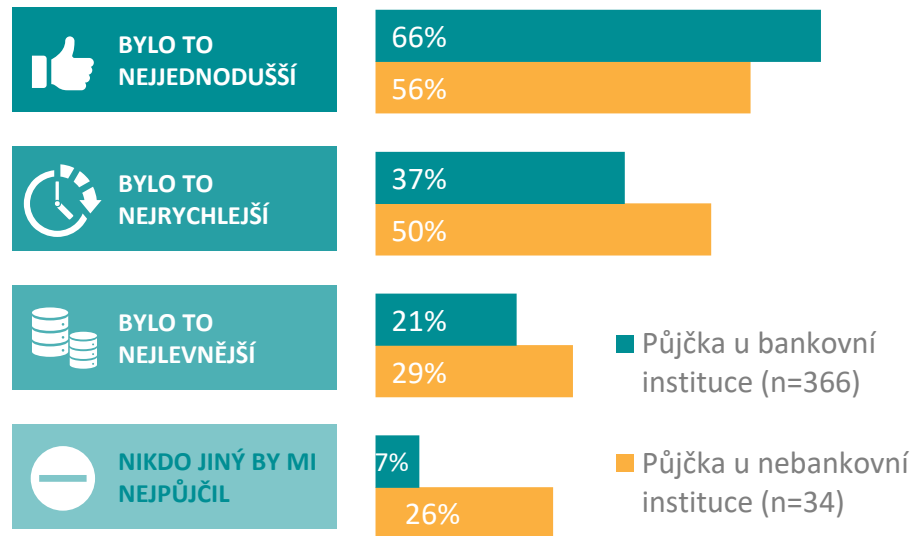
n=400

R5. Kde jste si zajistil/a financování? R5b. Uvedl/a jste, že jste si zajistil/a financování. Proč jste se rozhodl/a právě pro tento způsob financování?

ZAJIŠTĚNÍ FINANCOVÁNÍ



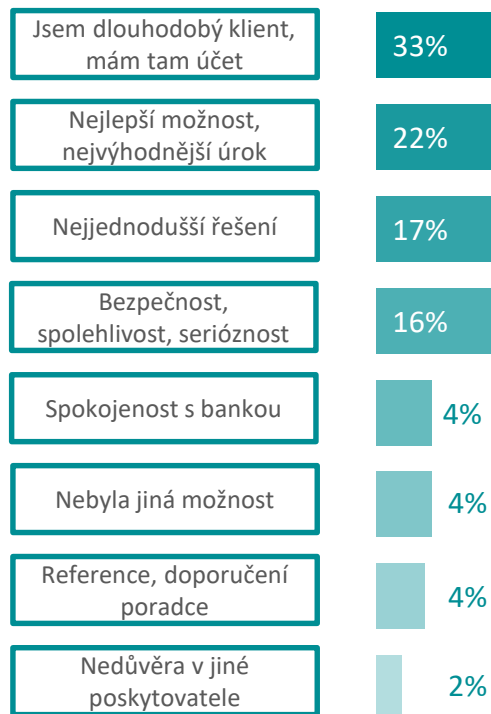
DŮVODY PRO PŮJČKU U DANÉ INSTITUCE



PŘI SJEDNÁVÁNÍ ÚVĚŘŮ PODNIKATELÉ PREFERUJÍ BANKU, SE KTEROU MAJÍ DLOUHODOBÝ VZTAH.

BANKOVNÍ INSTITUCE A DŮVODY PRO JEJICH VYUŽITÍ

Q6. Z jakého důvodu jste se rozhodl/a pro financování u bankovní instituce?



„Jsem dlouhodobý klient této banky.“

„Peníze by mi půjčila řada institucí, ale chtěl jsem si půjčit právě od banky, protože jsem nechtěl naletět nesolidním subjektům. Byla to jistota.“



n=366, odpovídali ti, kteří si půjčili u bankovní instituce

S ROSTOUCÍM OBRATEM PLYNOUCÍM Z PODNIKÁNÍ ROSTE I ZÁJEM O FINANCOVÁNÍ DALŠÍHO ROZVOJE.

VELIKOST PŮJČKY

R5a. Uvedl/a jste, že jste si zajistil/a financování. Kolik Kč jste si zhruba půjčil/a?



CELKEM

*n=346, zbytek nechtěl
uvést velikost obratu*

FYZICKÉ OSOBY

n=283

PRÁVNICKÉ OSOBY

n=63

**OBRAT
0 – 1 mil. Kč**

Medián: 125 tis. Kč

Medián: 109 tis. Kč

Medián: 500 tis. Kč

**OBRAT
1 – 10 mil. Kč**

Medián: 350 tis. Kč

Medián: 350 tis. Kč

Medián: 400 tis. Kč

**OBRAT
nad 10 mil. Kč**

Medián: 1 mil. Kč

Medián: 600 tis. Kč

Medián: 1,5 mil. Kč

Medián je střední hodnota ze všech uvedených odpovědí. V tomto případě lépe odpovídá o rozložení než průměrná hodnota.

PODNIKATELÉ SI NEJČASTĚJI PŮJČUJÍ OD KOMERČNÍ BANKY NEBO ČESKÉ SPOŘITELNY. Z NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ ČASTĚJI VOLÍ HOME CREDIT.

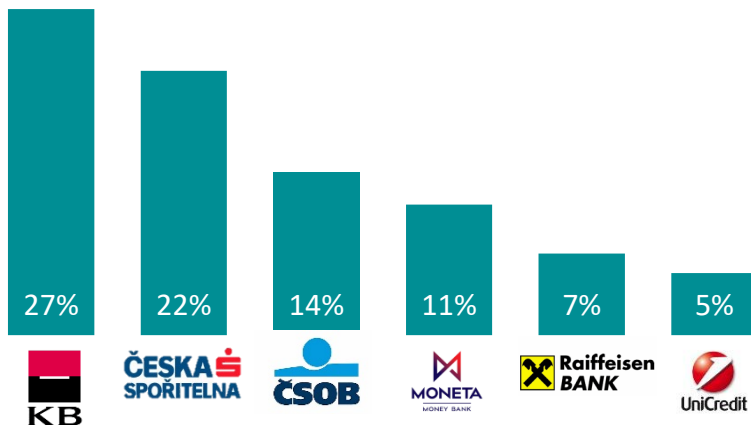
VYUŽITÍ BANKOVNÍCH A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ

Q5a. Jakou banku jste pro financování využil/a? Q5b. Jakou nebankovní instituci jste pro financování využil/a?

BANKOVNÍ INSTITUCE



n=366



Pozn. zobrazeny bankovní instituce nad 5%.

NEBANKOVNÍ INSTITUCE



n=34

Z nebankovních institucí jsou nejčastěji využívány Home Credit a Provident.

HOME CREDIT

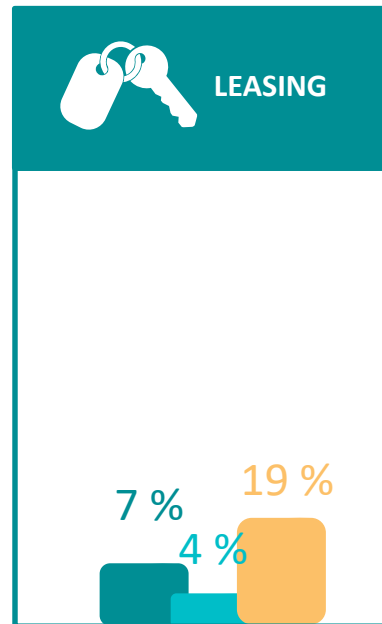
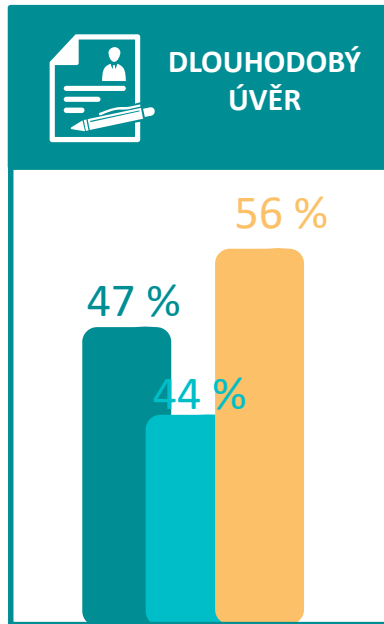
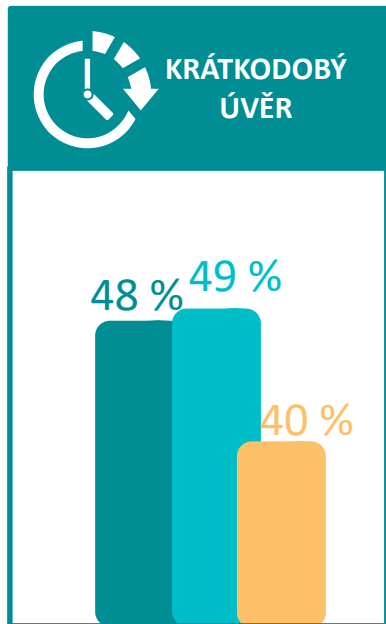


Pozn. kvůli nízké bázi neuvádíme výsledky v %.

NEJČASTĚJŠÍ FORMOU FINANCOVÁNÍ U FYZICKÝCH OSOB JE KRÁTKODOBÝ ÚVĚR, U PRÁVNICKÝCH OSOB JE TO ČASTĚJI DLOUHODOBÝ ÚVĚR.

DRUH FINANCOVÁNÍ

Q8. Jaký druh financování jste obdržel/a?



- Total (n=400)
- Fyzické osoby (n=327)
- Právnícké osoby (n=73)



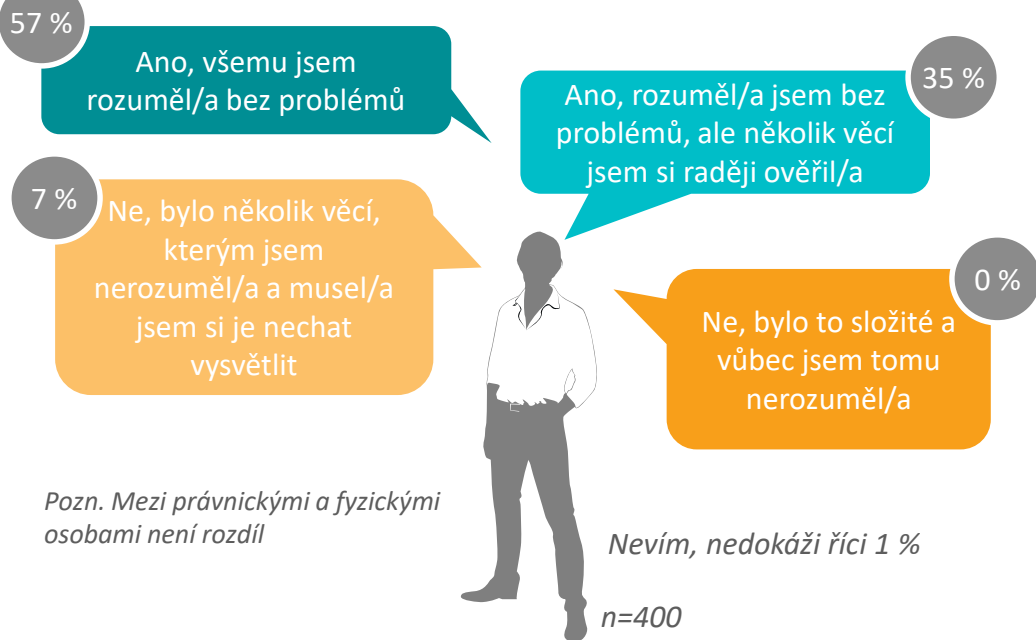


PROCES SJEDNÁVÁNÍ

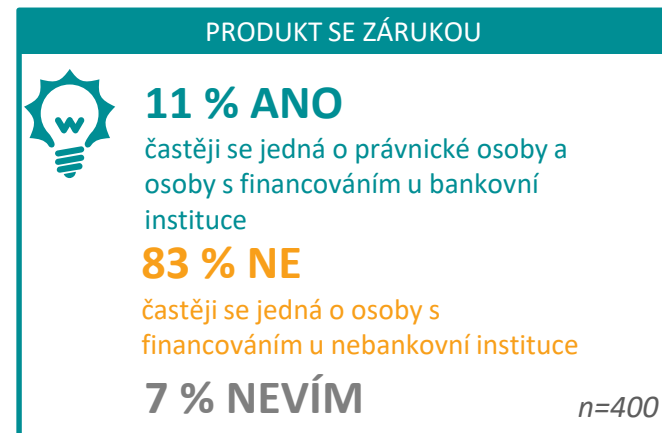
VĚTŠINA PODNIKATELŮ V RÁMCI SJEDNÁVÁNÍ ÚVĚRU ROZUMĚLA VŠEM POŽADAVKŮM FINANČNÍ INSTITUCE. PRODUKTU SE ZÁRUKOU VYUŽILO 11 % Z NICH.

POROZUMĚNÍ ÚVĚRU/LEASINGU

Q9. Rozuměl/a jste všem požadavkům banky v rámci schvalování úvěru/leasingu? Q10. Využil/a jste při financování produkt se zárukou (například u Českomoravské záruční a rozvojové banky, Evropského investičního fondu...)?



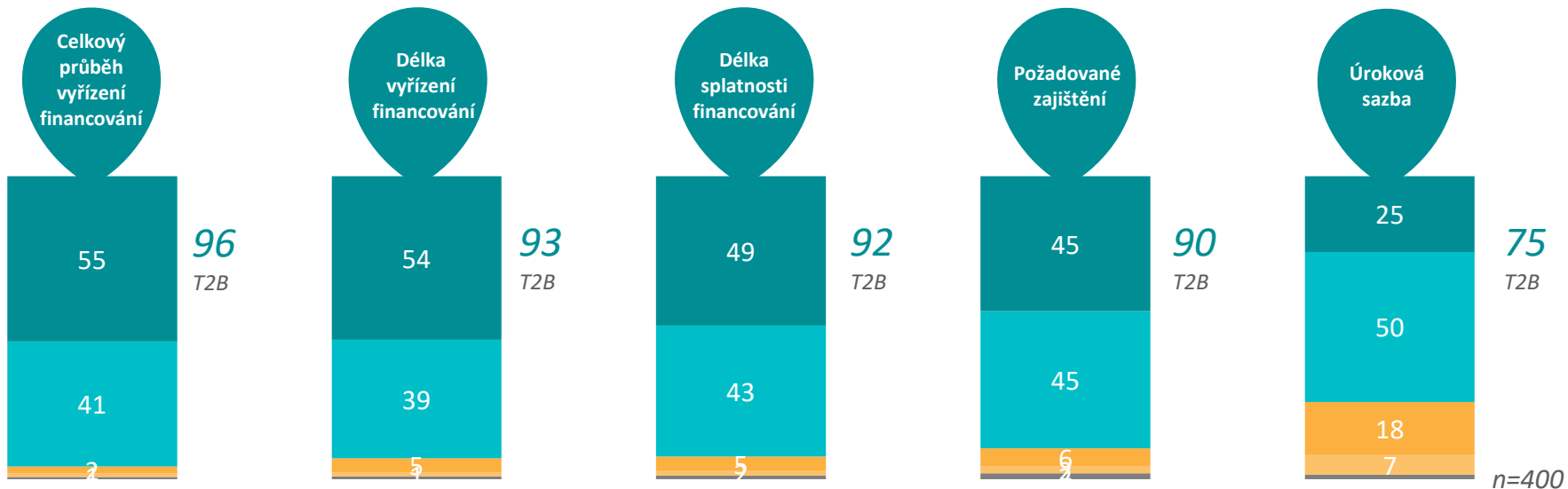
Pozn. Mezi právníckými a fyzickými osobami není rozdíl



NAPROSTÁ VĚTŠINA PODNIKATELŮ JE CELKOVĚ SPOKOJENA S ÚVĚROVÝM PROCESEM, O NĚCO MĚNĚ JSOU SPOKOJENI S ÚROKOVOU SAZBOU ÚVĚRU.

SPOKOJENOST S ATRIBUTY ÚVĚRU

Q11. Jak jste spokojen/a s následujícími atributy týkajícími se Vašeho úvěru/leasingu?



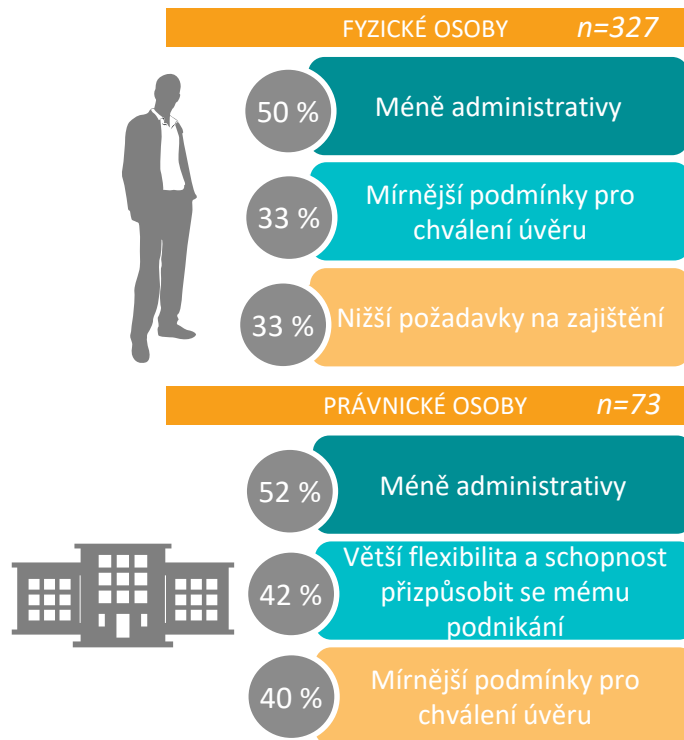
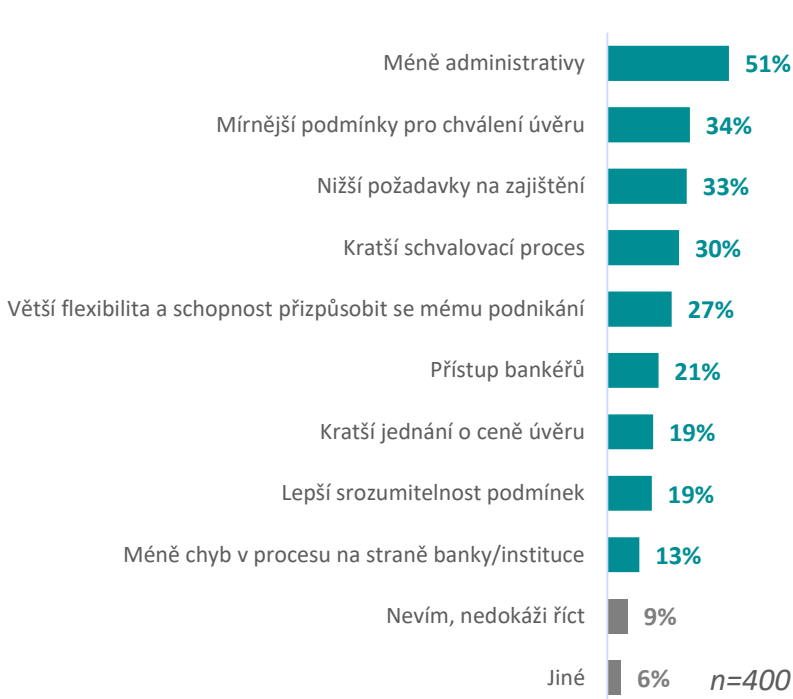
T2B = součet odpovědí rozhodně spokojen/a a spíše spokojen/a
Pozn. Mezi právníckými a fyzickými osobami není signifikantní rozdíl

- Rozhodně spokojen/a
- Spíše spokojen/a
- Spíše nespokojen/a
- Rozhodně nespokojen/a
- Nevím, nedokážu říct

PODNIKATELÉ BY PŘI ŽÁDOSTI O FINANCOVÁNÍ NEJČASTĚJI OCENILI MÉNĚ ADMINISTRATIVY, MÍRNĚJŠÍ PODMÍNKY PRO SCHVÁLENÍ ÚVĚRU ČI NIŽŠÍ POŽADAVKY NA ZAJIŠTĚNÍ.

ŽÁDOST O FINANCOVÁNÍ

Q12. Co by Vám podle Vašeho názoru nejvíce ulehčilo žádost o financování?



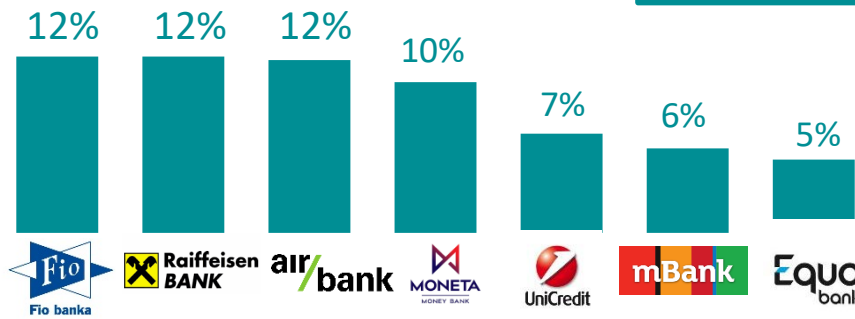
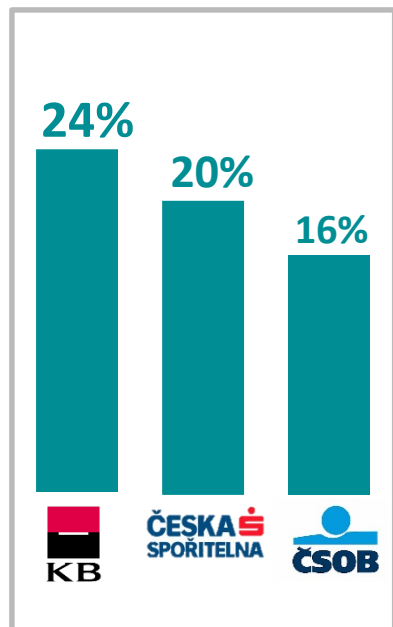
Pozn. Vybrány top 3 atributy

PRO FINANCOVÁNÍ PODNIKÁNÍ PODNIKATELÉ NEJVÍCE DOPORUČUJÍ KOMERČNÍ BANKU, ČESKOU SPOŘITELNU A ČSOB.

DOPORUČENÍ BANKY

n=400

Q13. Jakou banku/instituci byste doporučil/a pro financování podnikání?



FYZICKÉ OSOBY A PRÁVNICKÉ OSOBY

Obě skupiny nejčastěji doporučují **Komerční banku.**

Fyzické osoby častěji doporučují **Air Bank** a **Českou spořitelnu.**

Právníkové osoby častěji doporučují **ČSOB, Monetu Money Bank** a **Raiffeisenbank.**

Pozn. Zahrnuty banky nad 5%

KONTAKTY



Michal Kormaňák

Account Director Ipsos Public Affairs
michal.kormanak@ipsos.com
GSM: +420 739 472 302



Tomáš Macků

Research & Communication Director
tomas.macku@ipsos.com
GSM: +420 774 646 799

Ipsos poskytuje komplexní služby v oblasti průzkumu trhu a veřejného mínění, včetně konzultační činnosti. Spolupracuje s pobočkami sítě Ipsos v 89 zemích. Z Prahy řídí projekty po celém světě, sídlí zde Ipsos Mystery Shopping Global Support Centre a vedení Ipsos Central Europe Cluster (ČR, SR, Maďarsko, Rakousko). Ipsos disponuje moderním technickým zázemím pro sběr a zpracování dat a využívá know-how divizí specializovaných na výzkumy značky a komunikace, mapování trhu a segmentaci, zákaznickou zkušenost a management, kvalitativní výzkum a výzkum veřejného mínění.

Je členem organizací ESOMAR, MSPA, SIMAR a řídí se jejich etickými principy a metodickými pravidly.



Na Příkopě 22, Slovanský dům, 110 00 Praha 1

www.ipsos.cz

www.ipsos.com