

# PŘÍSTUP BANK K PODNIKATELŮM

Závěrečná zpráva

12/2022



ČESKÁ  
spořitelna

GAME CHANGERS



# VÝZKUMNÉ POZADÍ

**Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR** sdružuje na otevřené, nepolitické platformě malé a střední podniky a živnostníky i jejich organizace z celé České republiky. Kromě návrhů legislativy se zabývá také tématy jako je export, inovace, financování či vzdělávání.

Ve spolupráci se svými partnery AMSP ČR průběžně realizuje projekty cílené na aktuální otázky ve své oblasti působení, podporované výzkumy trhu.



Hlavním cílem tohoto výzkumu bylo zjistit, zdali **banky** odlišně **jednají s podnikateli** a **soukromými osobami**.

# METODIKA



**Metoda  
ankety**

**Online dotazování**



**Cílová  
skupina**

**Osoby samostatně výdělečně činné**



**Velikost  
vzorku**

**301 podnikajících soukromých osob**

**Sběr proběhl mezi 25. 11. 2022 a 7. 12. 2022**

**(Vzorek byl utvořen tak, aby byla přibližně polovina mužů a polovina žen ze všech oborů podnikání)**



**Výzkumný  
nástroj**

**Strukturovaný dotazník o délce cca 5 minut**

**Vyznačené rozdíly v rámci podskupin jsou sig. na hladině 90 %**

# SHRNUTÍ VÝSLEDKŮ

# HLAVNÍ ZÁVĚRY



Polovina podnikatelů nevidí rozdíl mezi přístupem bank k podnikatelům a soukromým osobám. Jednání s úřady je vnímáno jako jednodušší pro soukromé osoby a jednání s operátory je vnímáno jako snazší pro podnikatele.



Preferovaným způsobem kontaktu je obecně online. Ovšem v případě finančního poradenství a získání úvěru volí podnikatelé raději osobní návštěvu v bance.



Kdyby se podnikatelé rozhodovali o nové bance pro své podnikání, tak by pro ně nejdůležitějšími aspekty byly účet zdarma, internetové bankovníctví a úrok na spoření.

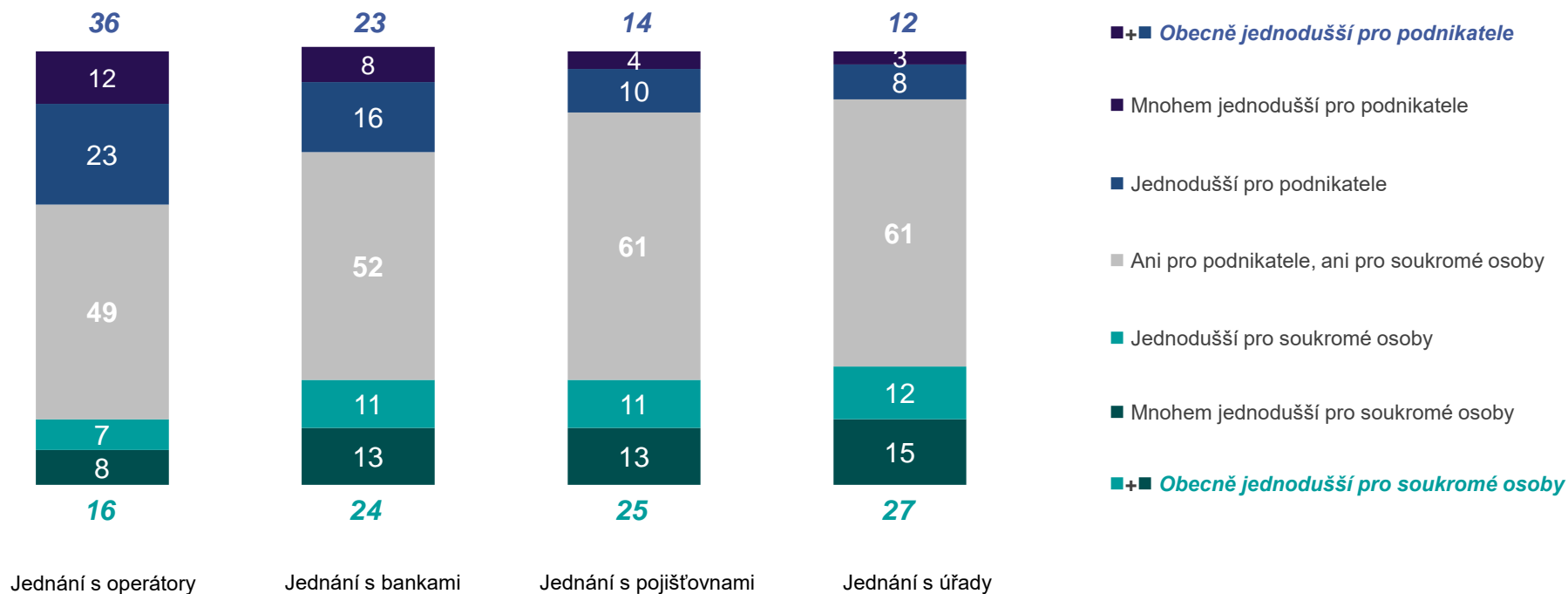


Podnikatelé využívající stejnou banku pro podnikání i osobní účely tak činí, protože je to jednoduché. Ti, kteří využívají více bank, udávají jako důvod výhodnější podmínky a přehlednost.

# VÝSLEDKY V DETAILU

# POLOVINA PODNIKATELŮ NEVIDÍ ROZDÍL MEZI PŘÍSTUPEM BANK K PODNIKATELŮM A SOUKROMÝM OSOBÁM.

## Rozdíl mezi jednáním s institucemi jako podnikatel a soukromá osoba (v %)



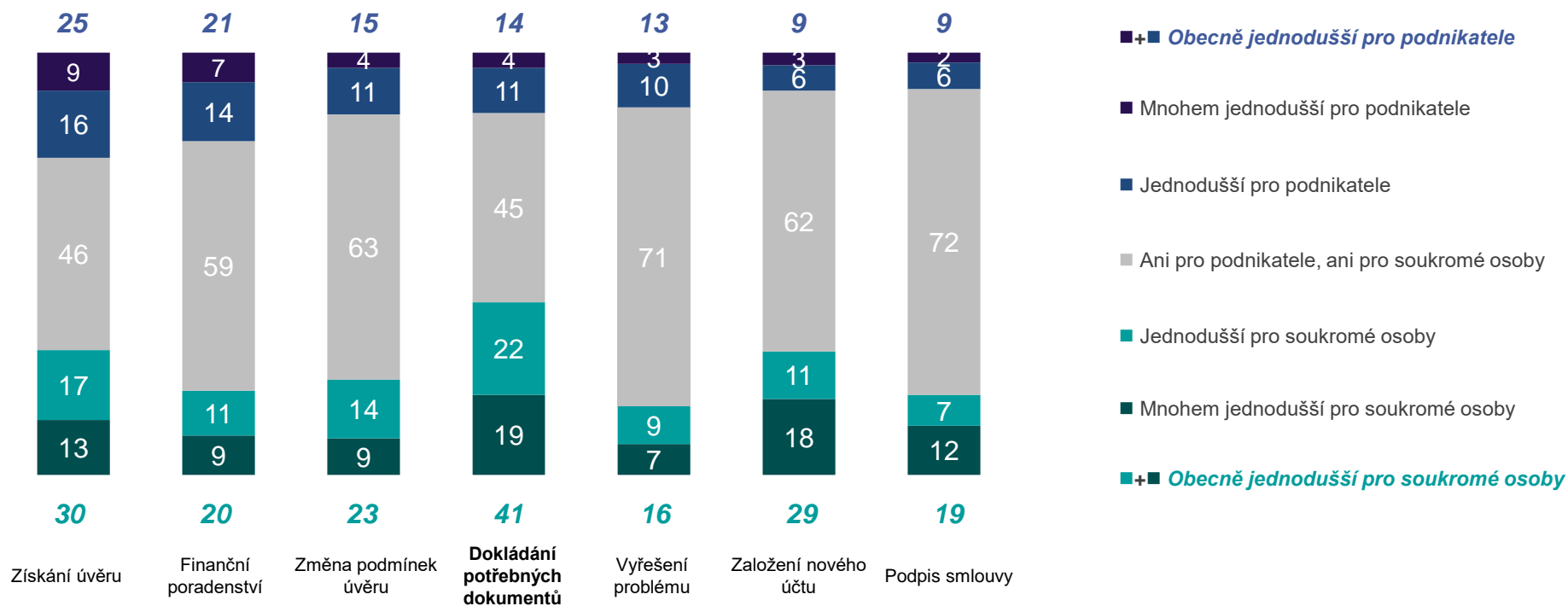
### Komentář AMSP ČR:

Je zřejmé, že respondenti nepovažují za snadné ani komfortní komunikovat a jednat s institucionální sférou, a to ani z pozice občana, tak z pozice podnikatele.

Q1\_1 - Q1\_4. Jak se podle vás liší jednání s institucemi, pokud je člověk podnikatel nebo soukromá osoba?  
N=301

# 41 % PODNIKATELŮ SI MYSLÍ, ŽE DOKLÁDÁNÍ POTŘEBNÝCH DOKUMENTŮ BANCE JE MNOHEM JEDNODUŠŠÍ PRO SOUKROMÉ OSOBY.

## Rozdíly v jednoduchosti řešení situací jako podnikatel a soukromá osoba (v %)



### Komentář AMSP ČR:

Potvrzuje se zde **dlouhodobý deficit komfortního přístupu k financování MSP**. I společnost vnímá, že je o něco snazší získat úvěrové krytí jako soukromá osoba než malý podnikatel.

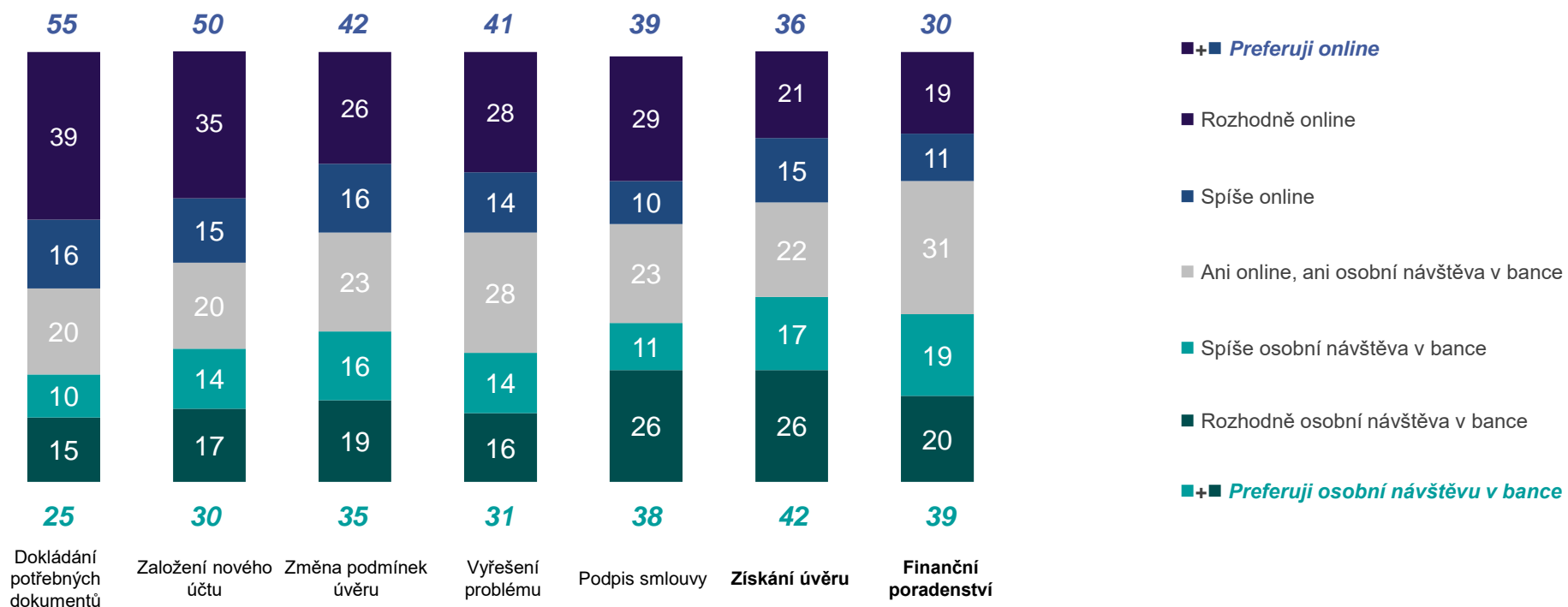
**Zajímavý kontrast** je vidět zejména u situace nazvané „Dokládání potřebných dokumentů“ – tam to za snadné považuje 41 % občanů, ale jen 15 % podnikatelů.

Q2\_1 - Q2\_7. Je podle vás jednodušší řešit následující situace v bance jako podnikatel nebo soukromá osoba?  
N=301



# ONLINE KONTAKT JE OBECNĚ PREFEROVÁN, OVŠEM V PŘÍPADĚ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZÍSKÁNÍ ÚVĚRU JE UPŘEDNOSTŇOVÁNA OSOBNÍ NÁVŠTĚVA.

## Preferovaný způsobu kontaktu s bankou (v %)



### Komentář AMSP ČR:

Toto je celkem logické, protože složitější věci, kde je potřeba vysvětlení a dojednání, je daleko lepší řešit osobně. Jednodušší věci si lidé zvykli dělat online, ale musí být jednoduché a srozumitelné...

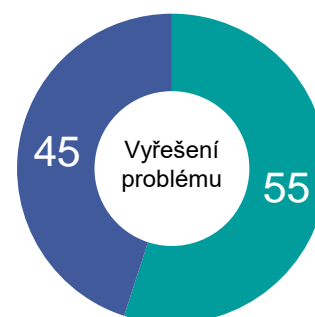
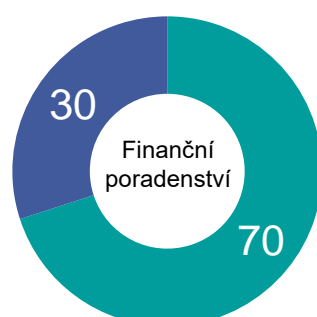
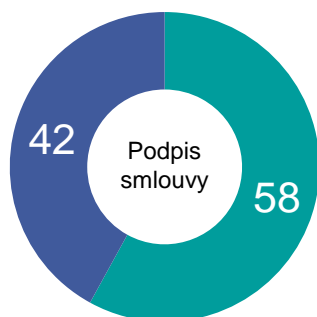
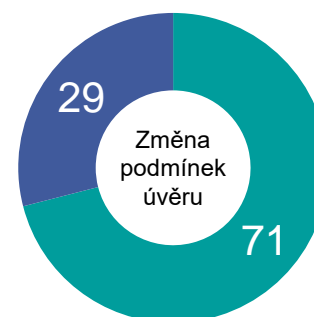
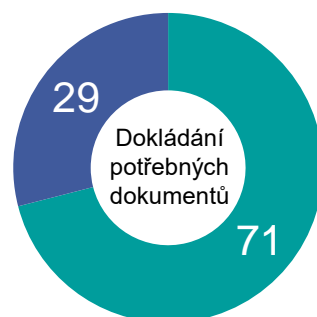
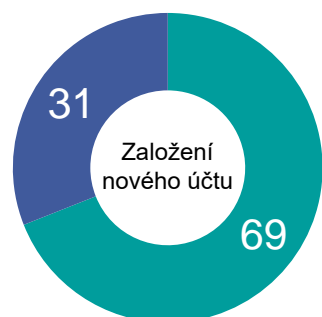
Q3\_1 – Q3\_7. Pokud chcete řešit něco s bankou ohledně svého podnikání, preferujete online způsob nebo osobní návštěvu v bance?  
N=301

# PODNIKATELÉ PREFERUJÍ INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ OPROTI MOBILNÍMU.

## Preference v případě internetového a mobilního bankovníctví (v %)

(Pouze respondenti, kteří uvedli, že v daném případě preferují online kontakt)

■ Spíše mobilní bankovníctví    ■ Spíše internetové bankovníctví



### Komentář AMSP ČR:

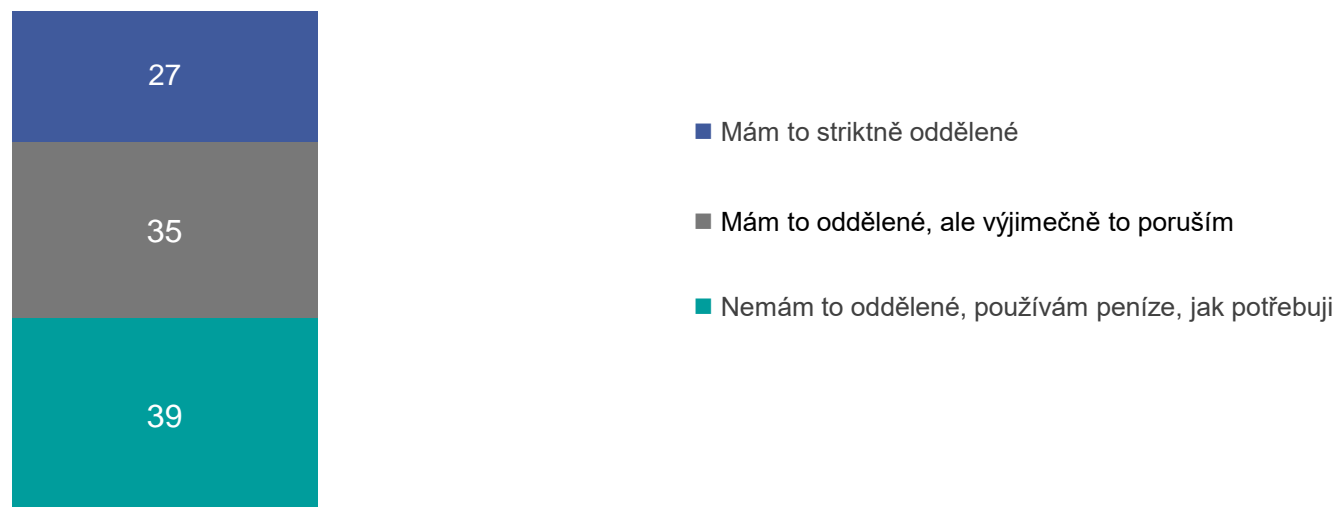
Internetové bankovníctví v praxi znamená počítač a ten je někde, kde sedím v klidu a soustředím se. Navíc je zde větší monitor a čas si přečíst informace. Mobil je hlavně určen na transakce nebo rychlé informace.

Q4. Využil/a byste pro následující situaci spíše internetové bankovníctví v počítači nebo mobilní bankovníctví v telefonu?

N=150/108/167/127/118/90/124

# VĚTŠINA PODNIKATELŮ MÁ SVÉ SOUKROMÉ PENÍZE ODDĚLENÉ OD TĚCH URČENÝCH K PODNIKÁNÍ, ALE JEN ČTVRTINA JE MÁ STRIKTNĚ ODDĚLENÉ.

## Rozdělení peněz na soukromé a na podnikání (v %)



### **Komentář AMSP ČR:**

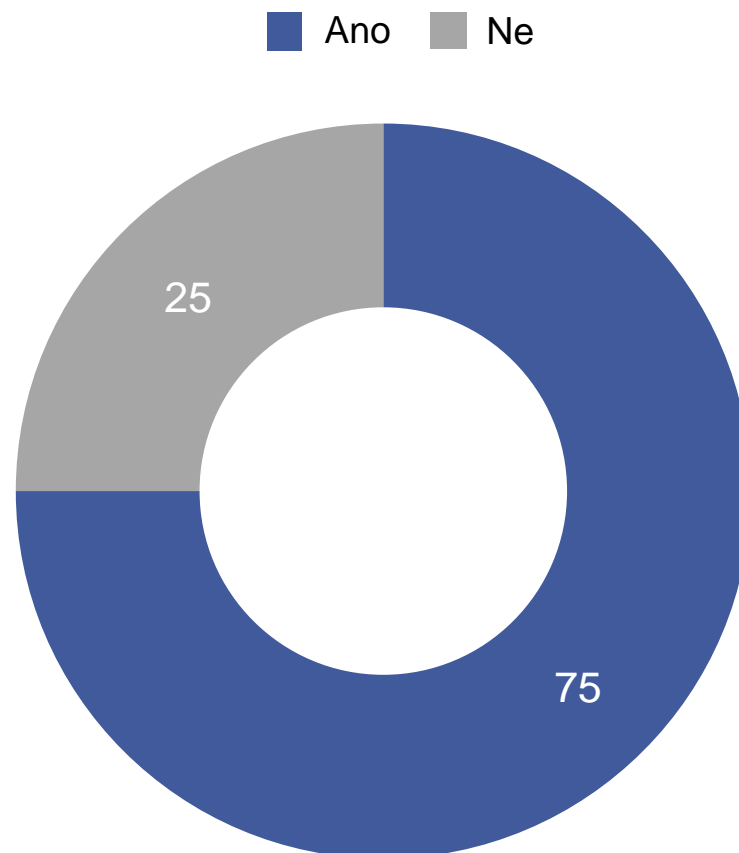
Oddělené peníze soukromého a podnikatelského charakteru hlásí téměř 2/3 podnikatelů (62 %). Striktní oddělení je pak zcela logické v případech, kde nelze vést pouze daňovou evidenci, ale regulérní podvojný účetnictví. I bez tohoto důvodu ale oddělení peněz evidentně velká část živnostníků považuje za transparentnější způsob fungování.

Relativně vysoké se může jevit číslo **39 % u neoddělených peněz** – to je ale možné zpravidla pouze u živností, kde k finálnímu zúčtování dochází většinou jednou ročně, navíc nejde o závratné sumy...

Q5. Máte své peníze striktně rozdělené mezi soukromé a na podnikání nebo v případě potřeby použijete soukromé peníze pro podnikání a naopak?  
N=301/36/265

# VĚTŠINA DOTAZOVANÝCH VYUŽÍVÁ STEJNOU BANKU JAKO SOUKROMÁ OSOBA I JAKO PODNIKATEL/KA.

## Využíváte stejnou banku jako soukromá osoba i jako podnikatel/ka? (v %)



Q7. Využíváte stejnou banku jako soukromá osoba i jako podnikatel/ka?  
N=301/36/265

### **Komentář AMSP ČR:**

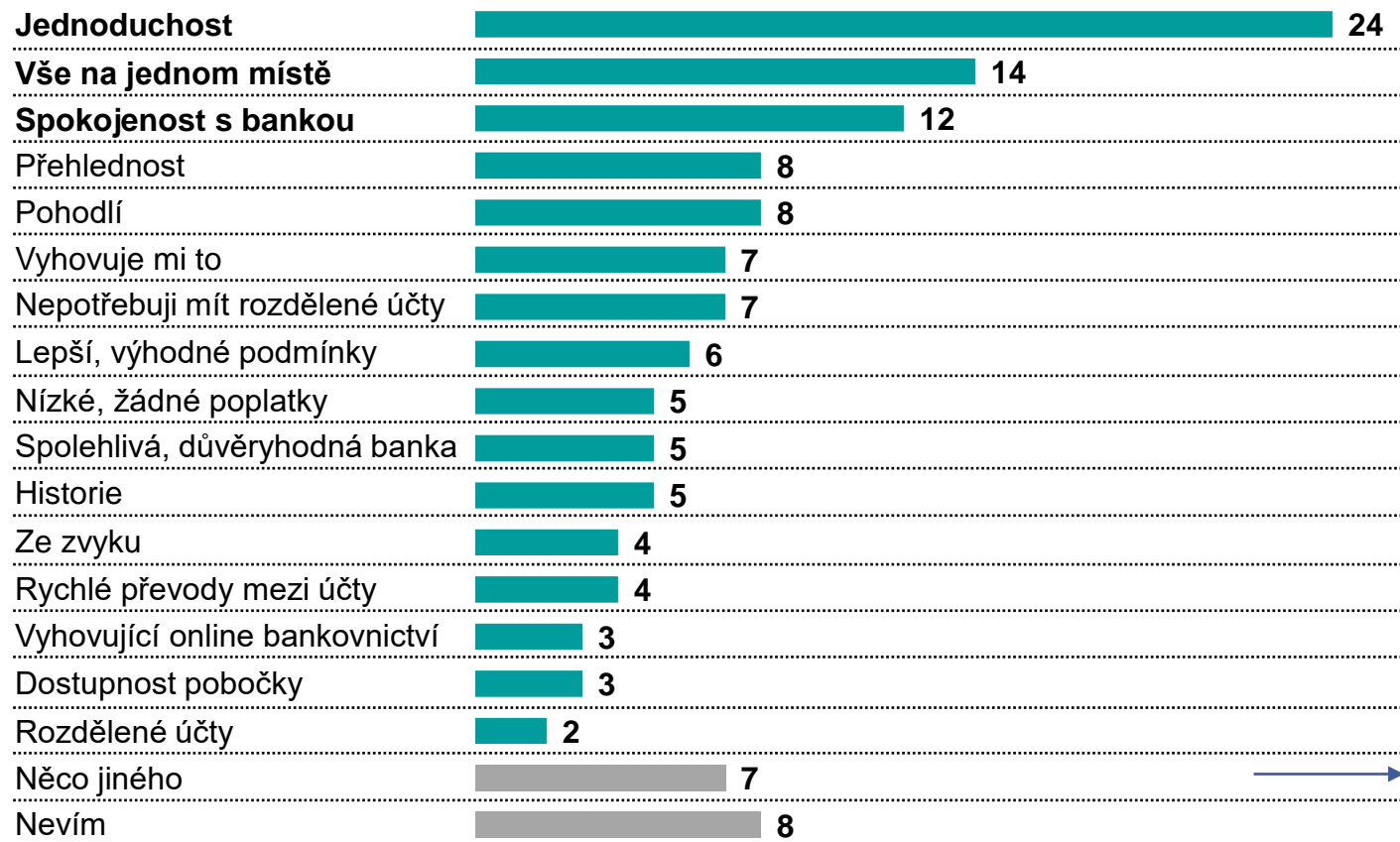
Důvodem většinového využívání stejné bankovní instituce pro peníze soukromé, tak i podnikatelské účty, může být **komfort často jednotného formátu internetového bankovníctví** (u jedné banky), což šetří čas. Určitou roli může hrát i **dostupnost a lepší přístup banky ke klientovi**, který tak vlastně u jedné instituce řeší více finančních produktů.

Pro jinou banku pro soukromé účely naopak často hovoří **jednoduchost založení účtu** (např. on-line), ale mnohdy i **lepší poplatková politika u menších bank, jakož i méně komplikovaná komunikace** navozující pocit neformálnosti.

# OSVČ, KTEŘÍ VYUŽÍVAJÍ STEJNOU BANKU PRO OBA ÚČELY, TAK ČINÍ KVŮLI JEDNODUCHOSTI, VŠE MAJÍ NA JEDNOM MÍSTĚ A JSOU SPOKOJENI S BANKOU.

## Proč využíváte stejnou banku jako podnikatel/ka a soukromá osoba? (v %)

(Respondenti, kteří uvedli, že využívají stejnou banku jako soukromá osoba i jako podnikatel/ka)



### Příklady:

- Je to praktičtější / praktičnost
- Banka nabízí osobní i podnikatelský účet
- Nechci mít víc bank a účtů

### Komentář AMSP ČR:

Zcela jistě hraje roli preference nekomplikovat si život různými postupy a prostředními různých bank – což opět – šetří i čas.

Vše na jednom místě pak ocení zejména podnikatelé v regionech, kde není zdaleka tak široká dostupnost celé škály poboček jednotlivých bankovních institucí.

Dobrou vizitkou je ale samozřejmě i spokojenost s bankou: 12 % respondentů.

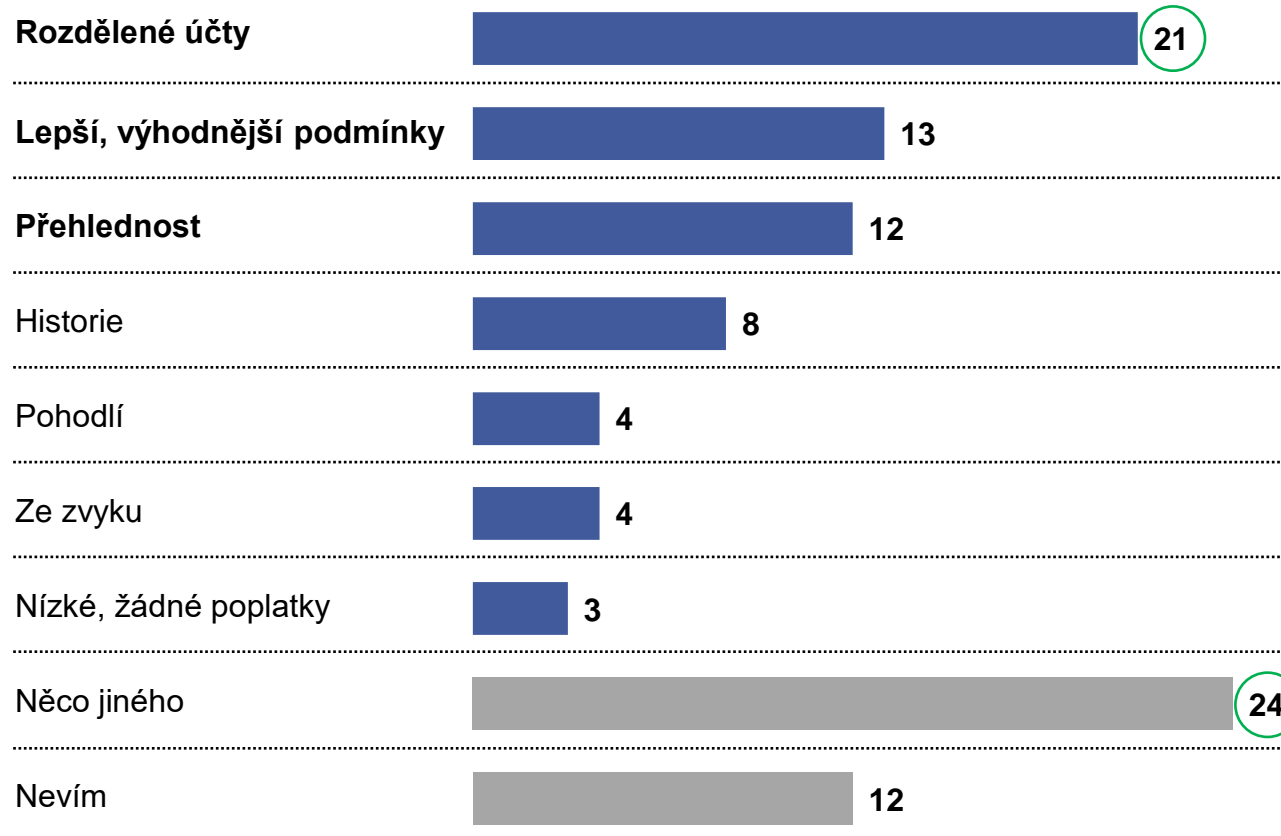
Q7a. Co jsou hlavní důvody, proč to takto máte?

N=225

# DŮVODY, PROČ OSVČ NEVYUŽÍVAJÍ STEJNOU BANKU PRO OBA ÚČELY, JSOU, ŽE MAJÍ ROZDĚLENÉ ÚČTY, MAJÍ TAK LEPŠÍ PODMÍNKY A JE TO PŘEHLEDNĚJŠÍ.

## Proč nevyužíváte stejnou banku jako podnikatel/ka a soukromá osoba? (v %)

(Respondenti, kteří uvedli, že **nevyužívají** stejnou banku jako soukromá osoba i jako podnikatel/ka)



Q7a. Co jsou hlavní důvody, proč to takto máte?

N=76

**V menší míře**  
(okolo 1 %) se také  
**objevovalo:**

- Spolehlivá a důvěryhodná banka
- Dostupnost pobočky
- Vyhovující online bankovníctví
- Vyhovuje mi to

**Příklady:**

- Různé banky, větší jistota
- Každá má své přednosti pro dané potřeby
- Diverzifikace rizika
- Každý účet má jinou výhodu

### **Komentář AMSP ČR:**

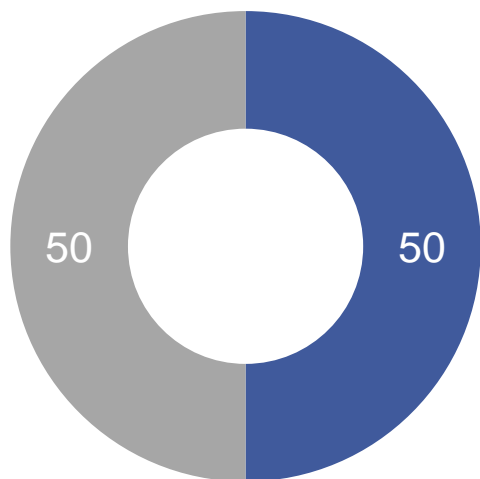
Na dotaz, proč naopak živnostník **nevyužívá stejnou banku pro soukromé i podnikatelské účely**, je snaha o výraznější rozdělení účtů – podoba karty, jiné notifikace apod.

Nezanedbatelnou roli (a to hned ve 13 %) ale hrají i **výhodnější podmínky jinde**. Například u jedné banky má živnostník podnikatelský úvěr či kontokorent (bylo by tedy obtížné banku beznákladově změnit), ale přitom ví, že mu jiná banka poskytne lepší podmínky – proto ji volí alespoň pro soukromé účely.

Statisticky signifikantní

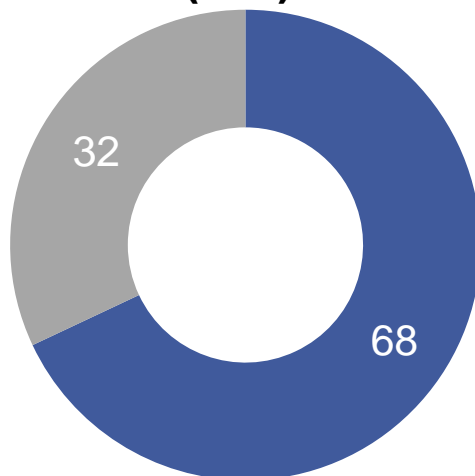
# VÍCE NEŽ DVĚ TŘETINY PODNIKATELŮ BY SI PŘÁLY ŘEŠIT SVÉ SOUKROMÉ I PODNIKATELSKÉ ZÁLEŽITOSTI STÁLE S JEDNÍM STEJNÝM BANKÉŘEM.

**Chtěli byste mít k dispozici pro Vaše podnikání stálého bankéře, na kterého se můžete obrátit?**  
(v %)



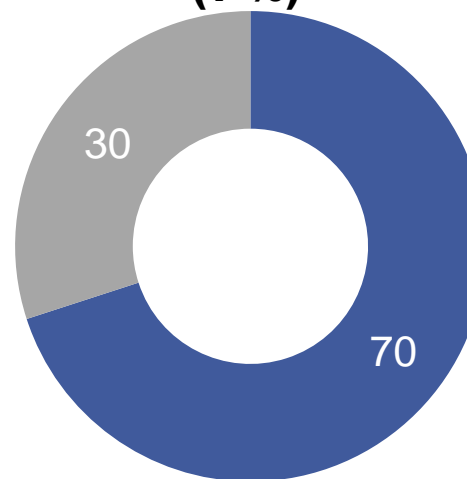
■ Ano ■ Ne

**Chtěli byste, abyste Vaše soukromé i podnikatelské záležitosti řešil/a s jedním (a stále stejným) bankéřem?**  
(v %)



■ Ano ■ Ne

**Chtěli byste, aby Vám banka nabízela takové poradenství, které bude společné pro Vaše soukromé i podnikatelské účely?**  
(v %)



■ Ano ■ Ne

## **Komentář AMSP ČR:**

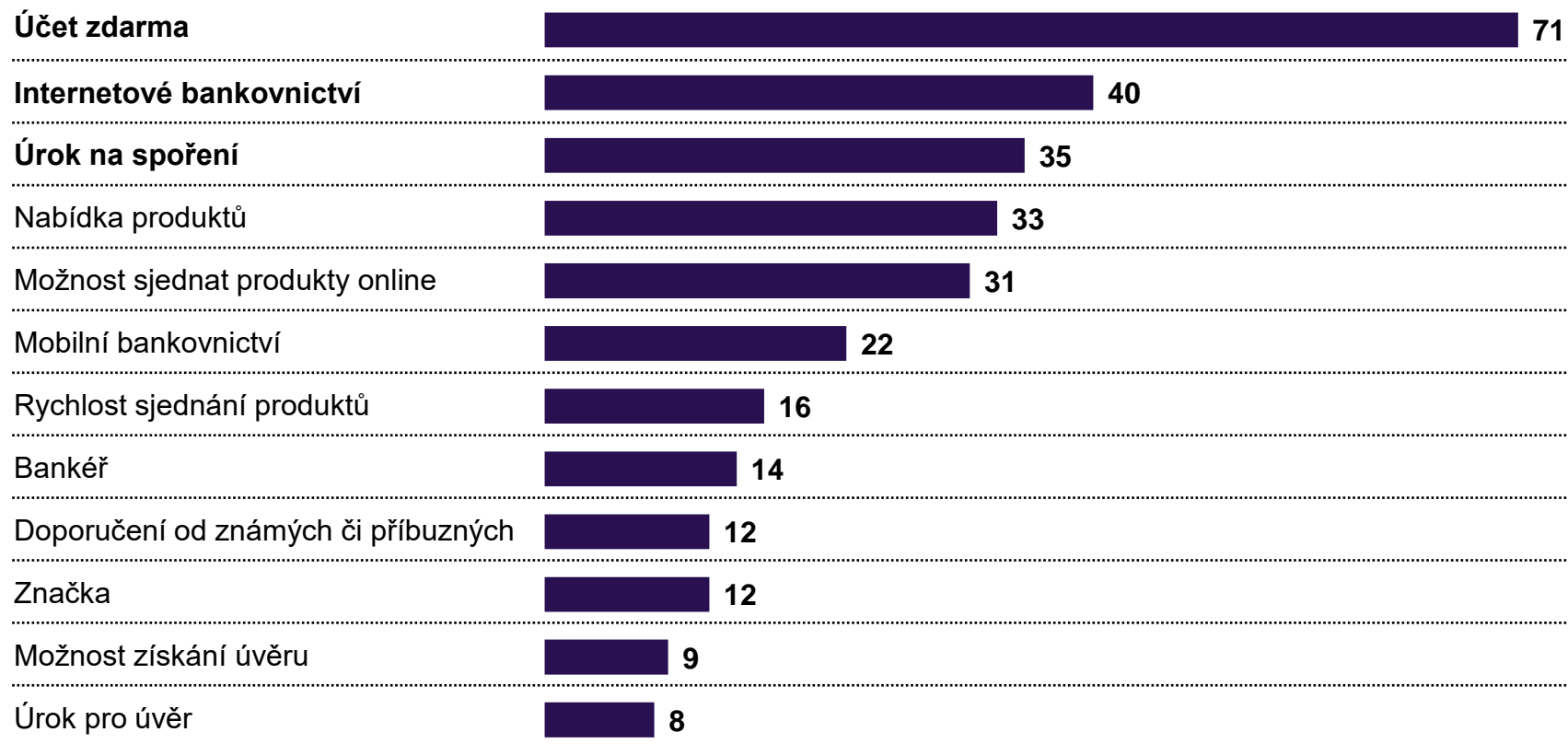
Zde vidíme obrovskou příležitost pro banky konečně pro tento segment něco udělat. Na trhu tento přístup jasně chybí a podnikatelé by jej přivítali.

Q8. Chtěli byste mít k dispozici pro vaše podnikání stálého bankéře, na kterého se můžete obrátit? Q9. Chtěl/a byste, abyste vaše soukromé i podnikatelské záležitosti v bance řešil s jediným (a stále stejným) bankéřem? Q10. Chtěl/a byste, aby vám banka nabízela takové poradenství, které bude společné pro vaše soukromé i podnikatelské potřeby?

N=301

# NEJDŮLEŽITĚJŠÍ DŮVODY VÝBĚRU NOVÉ BANKY JSOU, ZDALI POSKYTUJE ÚČET ZDARMA, INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ A ÚROK NA SPOŘENÍ.

## Nejdůležitější důvody pro potenciální rozhodnutí o nové bance pro podnikání (v %)



### **Komentář AMSP ČR:**

Preference účtu zdarma není nic překvapivého. Z dalších výsledků jedině fakt, že lidé více v dnešní době očekávají lepší úrok na své úspory.

Q11. Pokud byste se nyní rozhodoval/a o nové bance pro své podnikání, co by byly hlavní důvody pro vaše rozhodnutí? Vyberte, prosím, 3 nejdůležitější.

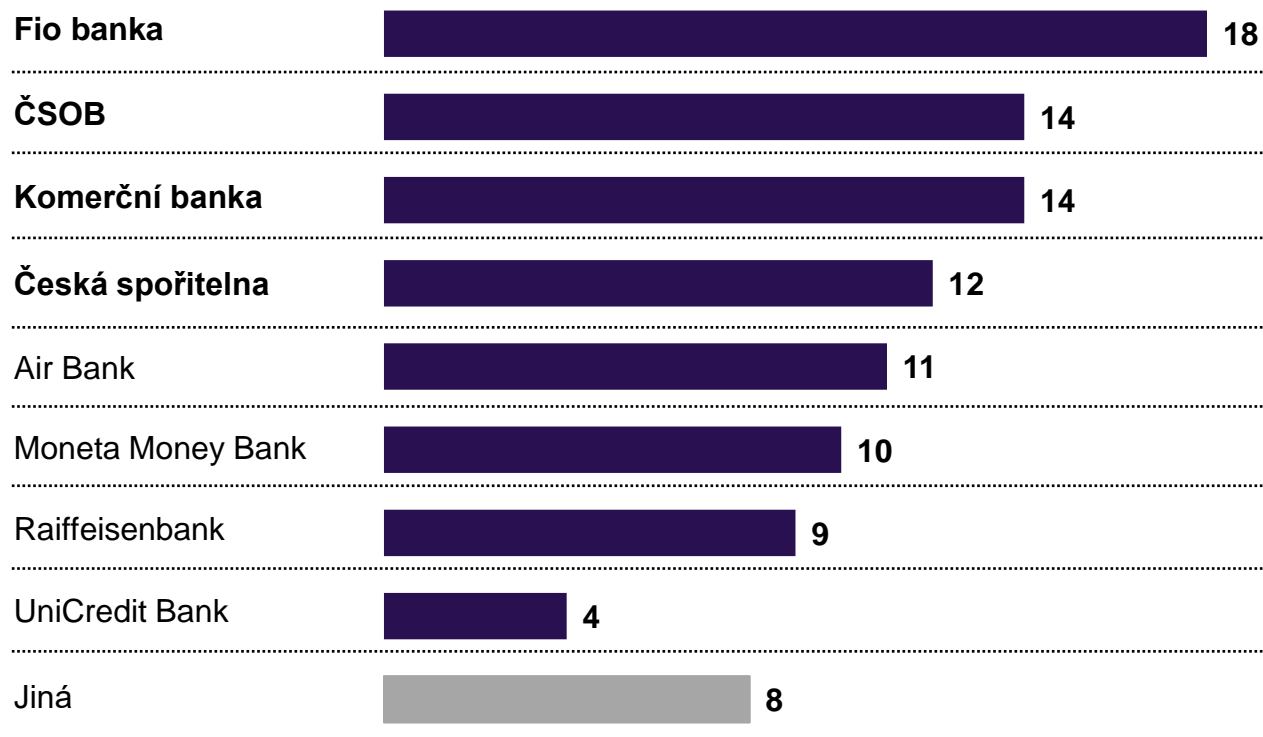
N=301



# NEJVÍCE VYUŽÍVANOU BANKOU PRO PODNIKÁNÍ JE FIO BANKA NÁSLEDOVANÁ ČSOB, KOMERČNÍ BANKOU A ČESKOU SPOŘITELNOU.



## Banky, které jsou vnímány jako „hlavní“ pro podnikání respondentů (v %)



### **Komentář AMSP ČR:**

Fio Banka a Air Bank jasně dokazují, jak jsou nízké poplatky a uživatelsky přívětivé internetové bankovníctví důležité pro podnikatele. Umístění ostatních 3 bank v TOP 5 je dáno historií a velikostí pobočkové sítě v minulosti.

Q6. Kterou z následujících bank považujete za svou hlavní, nejdůležitější pro svoje podnikání?  
N=301

# ROZDÍLY MEZI MLADŠÍMI A STARŠÍMI PODNIKATELI:

**Starší OSVČ** (nad 51 let) **preferují** při dokládání potřebných dokumentů, změnách podmínek úvěru a podpisu smlouvy **osobní návštěvu v bance** spíše než online způsob.

**Starší podnikatelé preferují** ve všech případech **internetové bankovníctví**.

**Ti mladší** (18-35 let) mají v oblibě spíše **mobilní bankovníctví**.

Pro **starší podnikatele** je při rozhodování o nové bance pro své podnikání významnější aspekt **internetového bankovníctví** než pro jiné věkové skupiny.

**Podnikatelé ve středních letech** (36-50 let) mají **méně často striktně oddělené peníze** na soukromé a na podnikání.