

FINANČNÍ ZDRAVÍ A INOVACE V BANKOVNICTVÍ

Závěrečná zpráva

Říjen 2025

Pozadí výzkumu

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.

Tento výzkum se zaměřuje na roli finančního zdraví, inovativní trendy a potřeby podpory ze strany státu a finančních institucí.

Hlavním cílem bylo zkoumat klíčové otázky, které ovlivňují inovace ve firmách.

Důležité bylo zjistit vnímání dynamiky inovací a identifikovat případné překážky v digitalizaci a přístupu k finančním službám.



Téma výzkumu a metodologie



Téma výzkumu

Klíčové oblasti výzkumu

- Bankovní služby a finanční zdraví
 - *Používané banky a jejich hlavní role*
 - *Dostupnost bankovních služeb*
 - *Důležitost služeb pro finanční zdraví*
 - *Faktory ovlivňující finanční zdraví*
- Inovace a digitalizace
 - *Státní podpora inovací*
 - *Technologické trendy*
 - *Úspěch inovací*
 - *Míra a překážky digitalizace*



Metodologie

Strukturovaný dotazník o délce do 10 min.

- Cílová skupina: majitelé, jednatelé nebo ředitelé malých a středních podniků (4-250 zaměstnanců).
- Mix oborů a velikostí podniků
- Všechny zobrazené signifikance v 90% intervalu spolehlivosti



Velikost vzorku

Vzorek o velikosti 301 respondentů

Výzkum proběhl s využitím Ipsos B2B panelu

SHRNUTÍ VÝSLEDKŮ

01

Shrnutí výsledků – finanční zdraví a inovace

Ačkoli **89 % firem uvádí, že rozumí pojmu finanční zdraví**, tento termín si nejčastěji **spojují s bezdlužností**, u firem s velkým obratem se tato asociace objevuje častěji. V průzkumu se **méně často zmiňuje prosperita** jako součást finančního zdraví oproti minulému měření.

Důležitost finančního zdraví podporují také **výhodné platební podmínky**, které **nabízí 72 % bank**.

Automatizace, robotizace a digitalizace působí nejpozitivněji na finanční zdraví firem, zatímco situace na Ukrajině naopak negativně.

ČS a ČSOB jsou považovány za nejvhodnější banky pro podnikatele, přičemž ČS má v tomto parametru nárůst oproti minulému roku o 3 %.

Firmy vnímají **ČS a ČSOB jako banku s nejvyšší hodnotou**. ČS má největší meziroční nárůst v tomto

parametru mezi bankami. KB naopak klesá.

ČS je aktuálně považována za cenově nejpríznivější banku, těsně za ní sesazuje ČSOB.

Lídry v hrdosti na obchodního partnera jsou **ČSOB, ČS, KB a Raiffeisenbank**.

Více než polovina firem stále postrádá zjednodušení byrokracie, i když tento parametr mírně klesá. **Třetina firem**, zejména s velkým obratem, **by uvítala finanční pobídky na inovace**.

Podíl firem plánujících **každodenní využití AI v příštích pěti letech se zvýšil z 26 % na 41 %**. Aktuálně se také zvýšil počet firem, které hodnotí úspěšnost svých inovací na základě produktivity, efektivity a úspor nákladů.



Shrnutí výsledků – digitalizace a přístup k bankám

Více než polovina firem dnes plně digitalizovala své finanční operace, zatímco nejméně digitalizovaná oblast je výzkum a vývoj.

Překážky digitalizace zahrnující **nedostatek financí, omezené technické znalosti a rezistenci zaměstnanců** se častěji vyskytují u firem s velkým obratem.

Úspěšnost implementace digitálních technologií je měřena rychlostí zpracování a snížením provozních nákladů, což je také častěji zaznamenáno u firem s velkým obratem.

Více než tři čtvrtiny firem hodnotí dostupnost bankovních služeb jako dobrou pro své podnikání, ale zhruba polovina by uvítala snížení poplatků a zjednodušení cenové struktury těchto služeb.

VÝSLEDKY V DETAILU

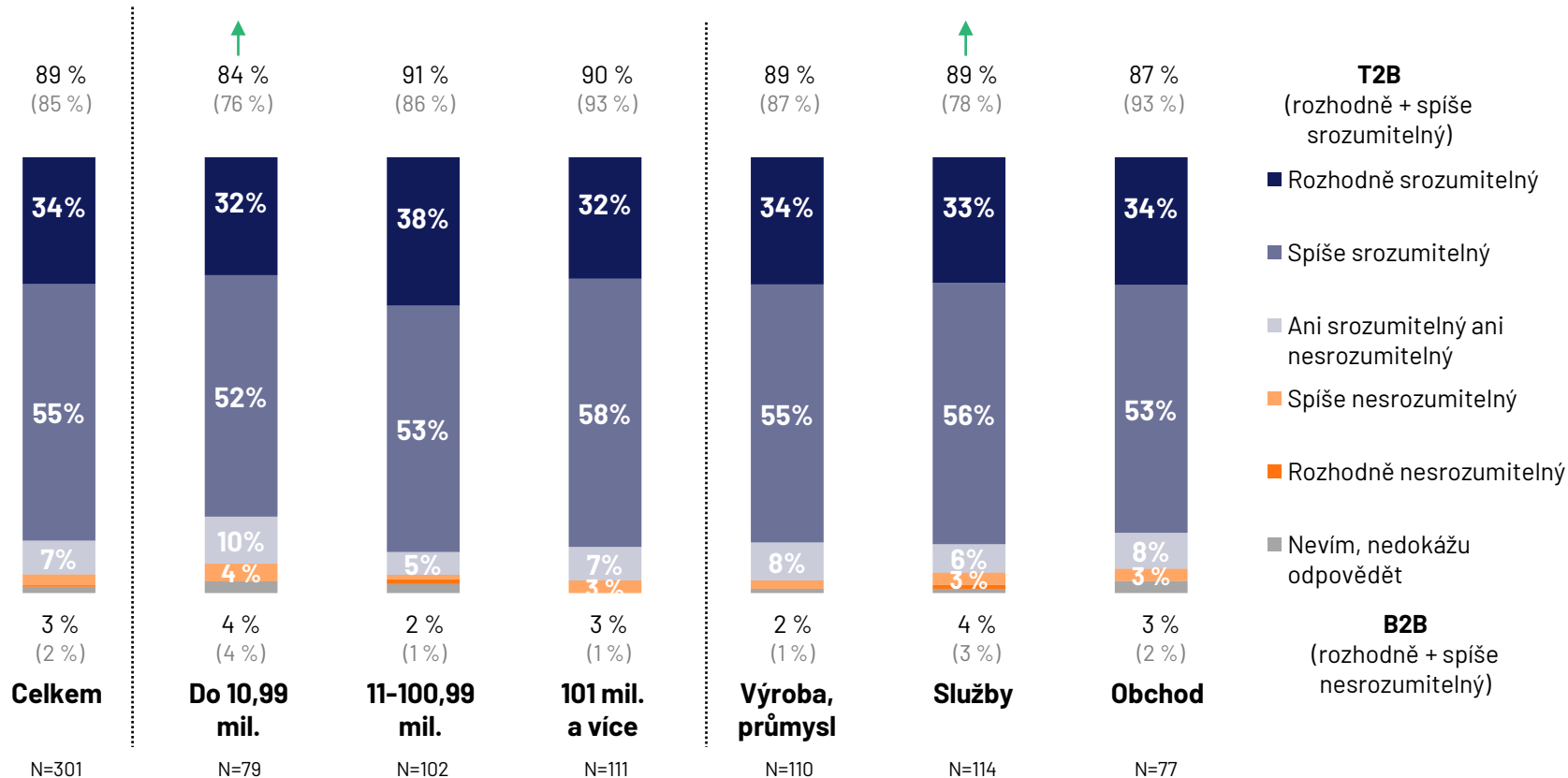
02

FINANČNÍ ZDRAVÍ

89 % firem tvrdí, že je jim pojem „finanční zdraví“ srozumitelný. Nadprůměrně často se jedná o firmy s malým obrátem.

Komentář AMSP ČR:

Zajímavé je, že tento trend je nejvýraznější u podniků s menším obrátem, které často fungují s omezenějšími zdroji a důraz na efektivní hospodaření je pro ně klíčový. Oproti minulému roku však firmy méně zmiňují prosperitu jako součást finančního zdraví, což vidíme jako varovný moment.



Q2. Do jaké míry je Vám srozumitelný pojem "finanční zdraví"?

Firmy, které považují
finanční zdraví za
srozumitelné, vidí
jako hlavní překážku
digitalizace častěji
právní a regulační
omezení



**Finanční ředitelé uváděli méně,
že je jim pojem finanční zdraví
rozhodně srozumitelný** v porovnání
s majiteli, řediteli, jednatelem nebo top
managementem.

Pojem je rozhodně **srozumitelný
častěji podnikajícím jako fyzická
osoba než právnická osoba.**

Firmy si nejčastěji finanční zdraví spojují s bezdlužností. Méně firmy s velkým obratem. Oproti minulé vlně se méně často zmiňuje prosperita.

Komentář AMSP ČR:

Firmy vnímají finanční zdraví především jako bezdlužnost, což potvrzuje silný důraz na stabilitu a opatrnost, zejména u menších podniků. Ziskovost a schopnost řádně plnit závazky pak ukazují na snahu udržet zdravý provozní základ. Znepokojuje však pokles vnímání prosperity jako součásti finančního zdraví – růst by měl zůstat stejně důležitý jako stabilita.

		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Bezdlužnost	25% (26 %)	32	30	16	22	32	18
Ziskovost	17% (18 %)	19	12	20	19	16	14
Bezproblémové plnění finančních závazků	15% (19 %)	9	12	23	17	11	17
Fungující, dobře hospodařící firma	11% (13 %)	15	8	10	7	12	13
Prosperita	10% (16 %)	10	12	8	9	15	5
Vytvořená finanční rezerva	8% (4 %)	5	7	12	5	9	10
Stabilita	7% (7 %)	5	7	8	6	7	6
Možnost investovat, investice rozumné, zhodnocení	6% (5 %)	1	5	10	5	4	8
Kontrola, přehled nad finančními ukazateli a firemním hospodařením	5% (3 %)	4	7	5	5	6	3
Solventní, dostatek hotovosti, bez finančních problémů	5%	3	4	8	3	6	6
Vyvážený rozpočet	5% (2 %)	4	2	8	3	6	5
Dobré Cashflow	4% (6 %)	3	3	6	5	3	5
Bez úvěrů	4%	5	5	3	4	4	5
Jiné	28%	22	29	32	37	27	16
Nevím, nic	11% (4 %)	8	8	7	12	8	1
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

Q1_open. Když se řekne "finančně zdravá společnost" nebo "finančně zdravý podnikatel", co Vás v asociaci s těmito pojmy napadne jako první? Jaký je Váš první dojem nebo pocit?
Zobrazeny odpovědi s výskytem ≥ 4 % kromě odpovědi „jiné“

Co si firmy představí pod pojmy „finanční zdraví“ a „finančně zdravý podnikatel“?



„Organizace má vyvážené náklady a výnosy nebo dokáže generovat zisk.“



„Společnost má rozumnou míru zadlužení a je schopna plnit své finanční závazky bez zbytečného odkladu.“



„Společnost, která je vždy schopná dostát svým závazkům, má dost peněz na investice a na platy zaměstnanců.“



„Nebýt zadlužený nebo využívat financování za výhodných podmínek, ale tak aby společnost na konci účetního období měla kladný HV.“



„Je to společnost, která má kladný vlastní kapitál, má dostatek aktiv. Aktiva může financovat vlastními i cizími zdroji, ale finanční páka musí mít kladný účinek.“



„Když se řekne finančně zdravá společnost mám namysli
1, dokonalí přehled finančních toků
2, analýza finančních rizik
3, rizika redukovat na minimum.“



„Dostatek hotovosti na provozní výdaje. Možnost platit dodavatelům včas a využívat volné prostředky na investice.“



„Férová společnost plnící své závazky včas, bezdlužná firma využívající standardních podmínek kontokorentu u své banky.“

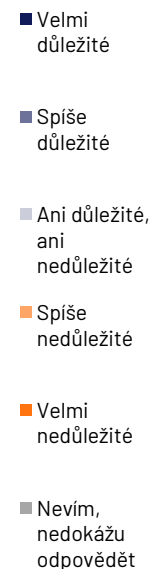
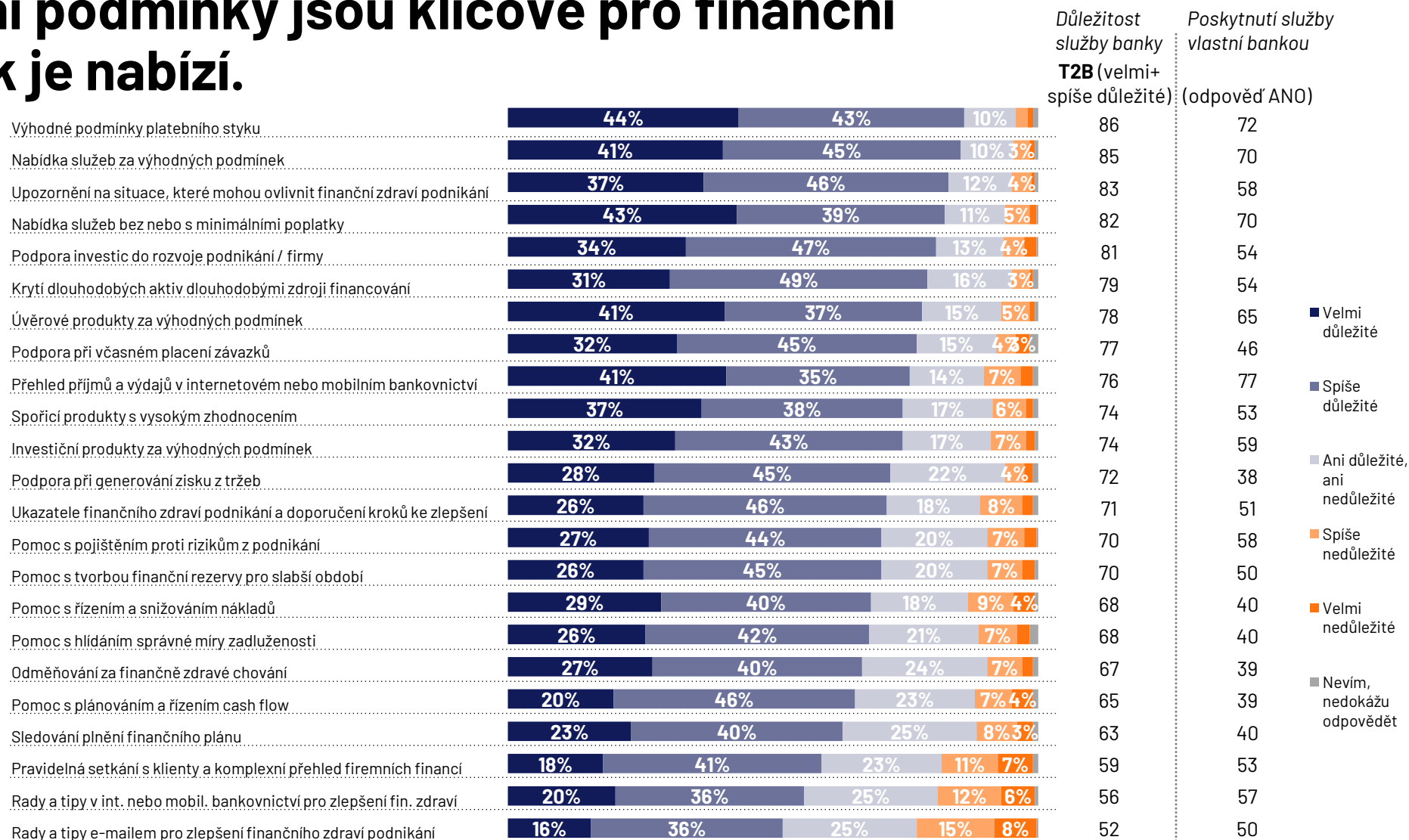
Q1_open. Když se řekne "finančně zdravá společnost" nebo "finančně zdravý podnikatel", co Vás v asociaci s těmito pojmy napadne jako první? Jaký je Váš první dojem nebo pocit?

N=301

Výhodné platební podmínky jsou klíčové pro finanční zdraví. 72 % bank je nabízí.

Komentář AMSP ČR:

Pro malé a střední podniky jsou výhodné platební podmínky skutečně zásadní, protože přímo ovlivňují jejich cash-flow i schopnost plánovat. Pozitivní je, že většina bank tyto podmínky nabízí, ale pro MSP zůstává klíčové, aby byly snadno dostupné a přizpůsobené jejich reálným potřebám.



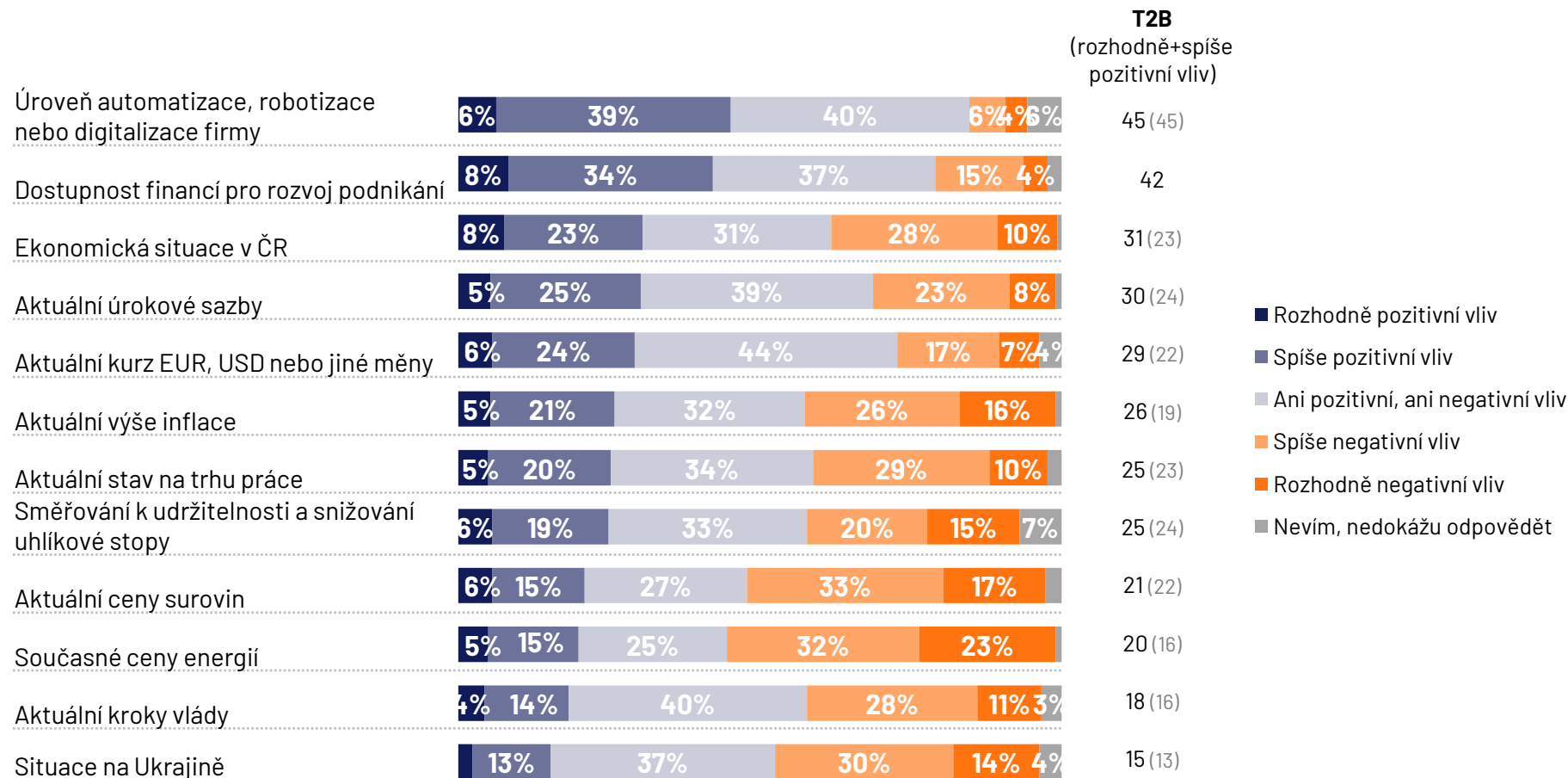
Q6. Jak jsou pro Vás důležité následující služby banky při budování finančního zdraví Vašeho podnikání? (Na co by se podle Vás měla banka zaměřit, aby pomáhala zlepšovat finanční zdraví Vaší firmy? Q7. A poskytuje Vám vaše banka tyto služby, které jste hodnotil/a v předchozí otázce? N=301

Nejpozitivněji na finanční zdraví firem působí automatizace, robotizace či digitalizace. Nejméně pozitivně naopak situace na Ukrajině.

Komentář AMSP ČR:

Výsledky potvrzují, že MSP vidí největší přínos finančního zdraví v modernizaci – automatizace, robotizace a digitalizace zvyšují efektivitu a snižují náklady.

Naopak největší negativní vliv mají vnější geopolitické faktory, jako je situace na Ukrajině, které podniky nemohou ovlivnit, ale musí se s nimi vyrovnávat.



Q10. Jak ovlivňují "finanční zdraví" Vaší firmy nebo podnikání následující faktory?

N=301

ČS a ČSOB jsou považovány za nejvhodnější banky pro firmy a podnikatele. ČS má v tomto parametru nárůst oproti minulému roku o 3 %.

Nejvhodnější pro podnikatele nebo firmy jako jsme my		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Česká spořitelna	18% (15%)	20	17	15	23	18	10
ČSOB	18% (17%)	4	17	30	15	11	30
Raiffeisenbank	11% (11%)	14	7	12	13	12	5
Fio banka	10% (7%)	16	8	8	5	12	14
Komerční banka	9% (13%)	6	13	6	11	10	5
UniCredit Bank	5% (6%)	3	7	5	4	7	5
MONETA Money Bank	4% (5%)	4	4	4	5	3	3
Air Bank	4% (7%)	4	5	3	5	4	3
J&T Banka	2% (1%)	3	2	2	1	2	4
Jiné	8%	14	8	5	9	10	4
Nevím, nedokážu odpovědět	13% (9%)	13	14	11	10	17	12
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

Q18_19_2.Prosím, vyberte konkrétní banku, která se nejvíce hodí k těmto kritériím: ~ Je nejvhodnější pro podnikatele nebo firmy, jako jsme my
Zobrazeny odpovědi s výskytem ≥ 2 % kromě odpovědi „jiné“



Firmy vidí největší hodnotu v bance ČS a ČSOB. ČS má největší meziroční nárůst v tomto parametru mezi bankami.

Nabízí největší hodnotu pro podnikatele nebo firmy, jako jsme my		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Česká spořitelna	18% (15%)	20	18	17	24	18	10
ČSOB	18% (18%)	6	17	28	13	13	31
Raiffeisenbank	11% (9%)	11	9	12	8	14	9
Komerční banka	9% (14%)	9	12	5	10	9	8
Fio banka	7% (5%)	8	9	6	5	8	9
Air Bank	4% (6%)	3	5	5	5	4	5
UniCredit Bank	4% (5%)	1	7	3	5	4	1
MONETA Money Bank	3% (6%)	5	2	3	5	3	1
Partners banka	2% (1%)	3	2	1	2	3	0
Jiné	9%	13	9	6	12	8	5
Nevím, nedokážu odpovědět	16% (13%)	22	12	14	12	17	19
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

Q18_19_3. Prosím, vyberte konkrétní banku, která se nejvíce hodí k těmto kritériím: ~ Nabízí největší hodnotu pro podnikatele nebo firmy, jako jsme my
Zobrazeny odpovědi s výskytem ≥ 2 % kromě odpovědi „jiné“

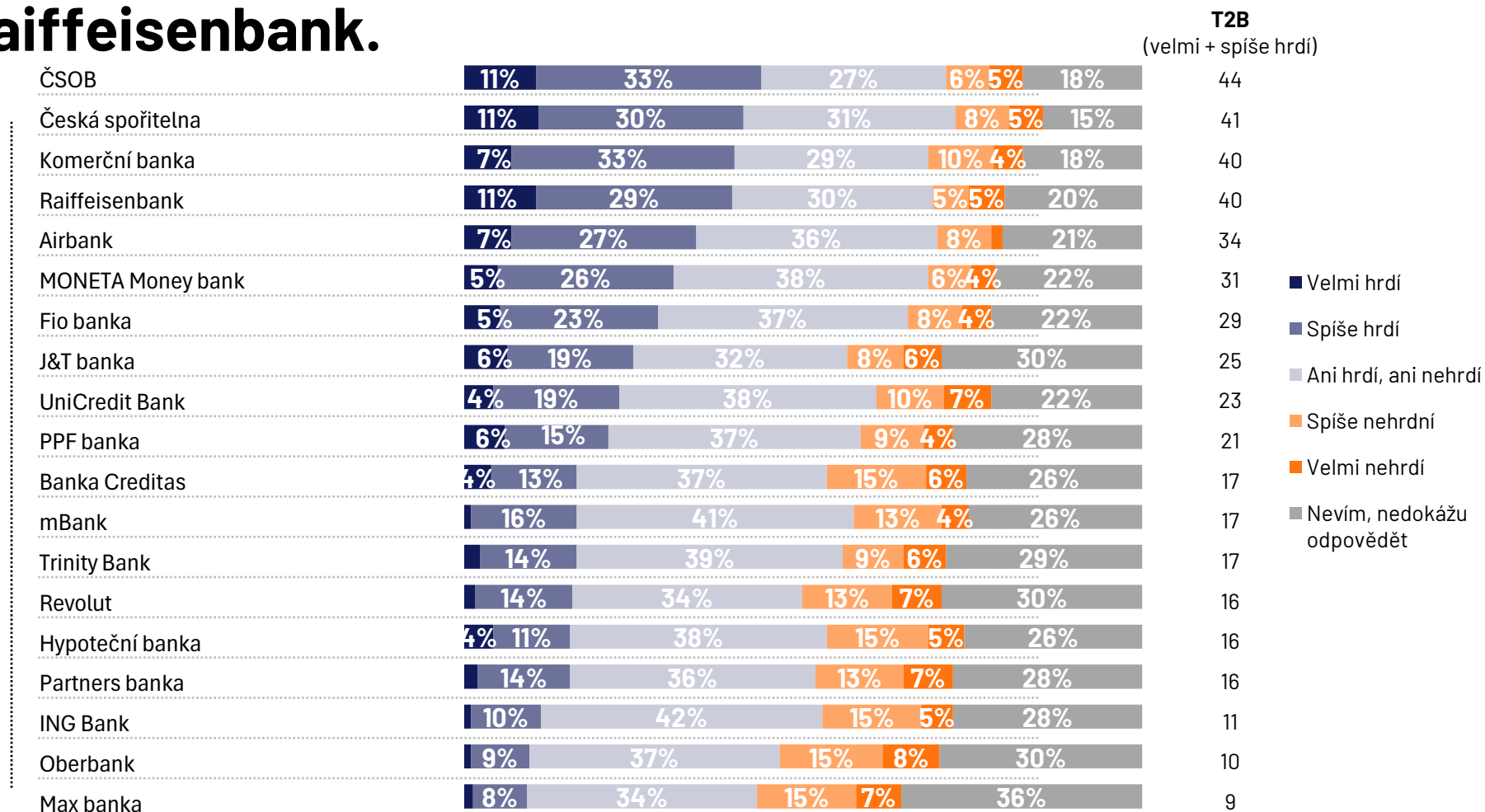
ČS je cenově nejvýhodnější, za ní následuje ČSOB. Fio banka se dostala v cenových parametrech na třetí pozici.

Cenově nejvýhodnější pro podnikatele nebo firmy, jako jsme my		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Česká spořitelna	16% (13%)	22	14	13	20	18	8
ČSOB	15% (16%)	4	18	23	9	10	32
Fio banka	11% (8%)	13	11	10	7	13	13
Raiffeisenbank	9% (11%)	14	10	5	9	14	3
Komerční banka	7% (10%)	5	9	7	13	4	4
Air Bank	7% (10%)	6	6	7	5	9	6
MONETA Money Bank	6% (5%)	8	6	5	10	5	1
UniCredit Bank	5% (5%)	3	8	5	6	5	4
J&T banka	2% (1%)	3	1	3	2	3	1
Banka Creditas	2% (1%)	1	2	2	3	1	1
Jiné	7%	10	5	8	8	9	8
Nevím, nedokážu odpovědět	12% (11%)	13	12	13	8	13	17
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

Q18_19_4. Prosím, vyberte konkrétní banku, která se nejvíce hodí k těmto kritériím: ~ Je cenově nejvýhodnější pro podnikatele nebo firmy, jako jsme my
Zobrazeny odpovědi s výskytem ≥ 2 % kromě odpovědi „jiné“



Firmy jsou nejvíce hrdí na banku jako obchodního partnera v případě ČSOB, ČS, KB a Raiffeisenbank.



Q20. Do jaké míry byste byli hrdí na to, že jste obchodním partnerem této značky?

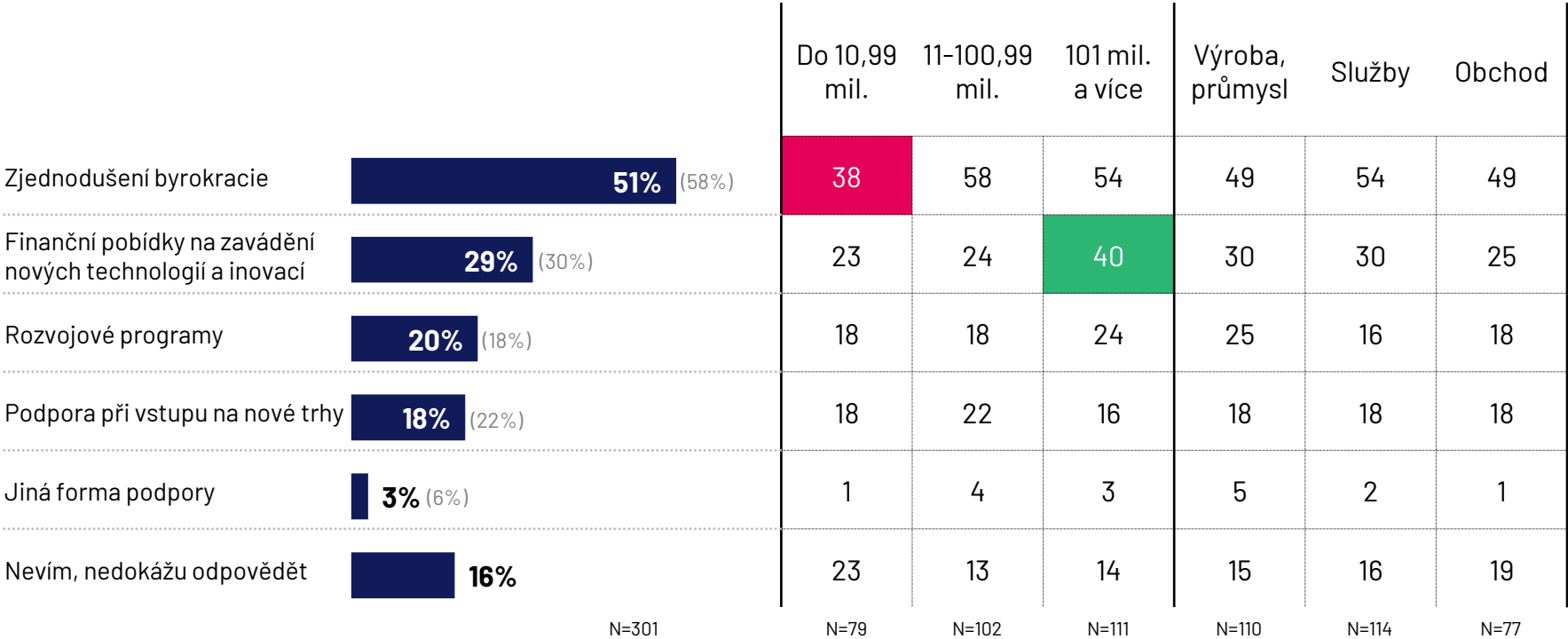
N=301

INOVACE

Více než polovina firem od státu stále postrádá zjednodušení byrokracie, ačkoliv tento počet klesl. Necelá třetina firem by uvítala finanční pobídky na inovace, což častěji zmiňují firmy s velkým obrátem.

Komentář AMSP ČR:

I přes mírný pokles zůstává zjednodušení byrokracie pro více než polovinu MSP klíčovou potřebou, což ukazuje, že administrativní zátěž stále brzdí rozvoj firem. Finanční pobídky na inovace by ocenily zejména větší podniky, které mají kapacity investovat do růstu a modernizace, a jejich podpora by mohla posílit konkurenceschopnost českého podnikatelského sektoru.



Podíl firem plánujících každodenní využití AI do pěti let vzrostl z 26 % na 41 %. Firmy v obchodním segmentu s vysokým obrátem implementují AI ještě častěji.

Komentář AMSP ČR:

Rostoucí zájem MSP o každodenní využití AI, který vzrostl z 26 % na 41 %, ukazuje na rychlou digitalizační transformaci malých a středních firem. Největší pokrok je patrný u firem s vysokým obrátem, které mají kapacity AI efektivně implementovat a využít pro zlepšení produktivity a konkurenceschopnosti.

		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Integrace umělé inteligence (AI) do každodenních operací	↑ 41% (26%)	27	40	50	34	39	52
Zintenzívnění automatizace a častější využití robotických procesů	21% (22%)	18	18	29	25	17	22
Rozšíření elektrifikace vozidel	21% (19%)	15	20	23	20	23	18
Expanze online a digitálních obchodních modelů	20% (20%)	16	21	22	16	20	23
Přechod na udržitelné nebo ekologické obchodní praktiky	15% (17%)	13	15	15	16	14	13
Masivní adopce cloudových služeb	13% (12%)	10	12	15	11	13	14
Zavedení a rozvoj IoT (Internet Of Things) do výrobních a logistických procesů	12% (12%)	9	15	12	14	11	12
Skokový nárůst v přijetí vzdělávacích Technologií a e-learningu	12% (12%)	11	11	14	8	16	12
Rozvoj a uplatnění 5G technologií	12% (14%)	9	9	15	13	12	9
Přijímání blockchainových technologií pro bezpečnější transakce a ověřování	8% (9%)	15	7	5	5	11	8
Jiné trendy	1% (1%)	4	1	0	2	1	1
Nevim, nedokážu odpovědět	18% (19%)	24	19	14	20	15	21
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

A4_b. Jaké z těchto trendů v inovacích nebo technologických změnách se chystáte v následujících 5 letech implementovat v rámci Vaší firmy nebo podnikání?

Zvyšuje se počet firem, které nejčastěji hodnotí úspěšnost inovací na základě produktivity a efektivity či zlepšení spokojenosti zákazníků.

Komentář AMSP ČR:

Roste počet MSP, které úspěšnost inovací hodnotí podle konkrétních výsledků – produktivity, efektivity a spokojenosti zákazníků. To ukazuje určitý posun od pouhých nákladových ukazatelů k měřitelnému dopadu inovací na podnikání a kvalitu služeb.

		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Zvýšení produktivity a efektivity práce	50% (44%)	43	47	56	47	47	56
Míra úspory nákladů díky inovaci	42% (44%)	39	36	48	44	39	42
Zlepšení spokojenosti zákazníků	40% (34%)	46	32	45	36	46	38
Zjednodušení, zlepšení nebo zefektivnění interních procesů	33% (34%)	29	26	41	33	29	38
Nárůst obchodní hodnoty společnosti	30% (31%)	28	38	24	26	32	34
Pozitivní zpětná vazba od zákazníků a externích partnerů	28% (31%)	28	25	33	28	27	30
Rozšíření trhu nebo vytvoření nových obchodních příležitostí	24% (22%)	18	27	28	24	23	27
Přínos inovace k udržitelnosti a snížení dopadu na životní prostředí	16% (12%)	16	15	16	15	16	17
Míra adopce inovací zaměstnanci	15% (15%)	15	10	20	15	10	23
Počet nových patentů nebo jiných intelektuálních statků	7% (11%)	4	10	8	10	5	6
Nevím, nedokážu odpovědět	7%	6	11	4	6	6	9
N=301		N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

A5. Na základě kterých kritérií hodnotíte, zdali byly Vámi provedené inovace úspěšné?

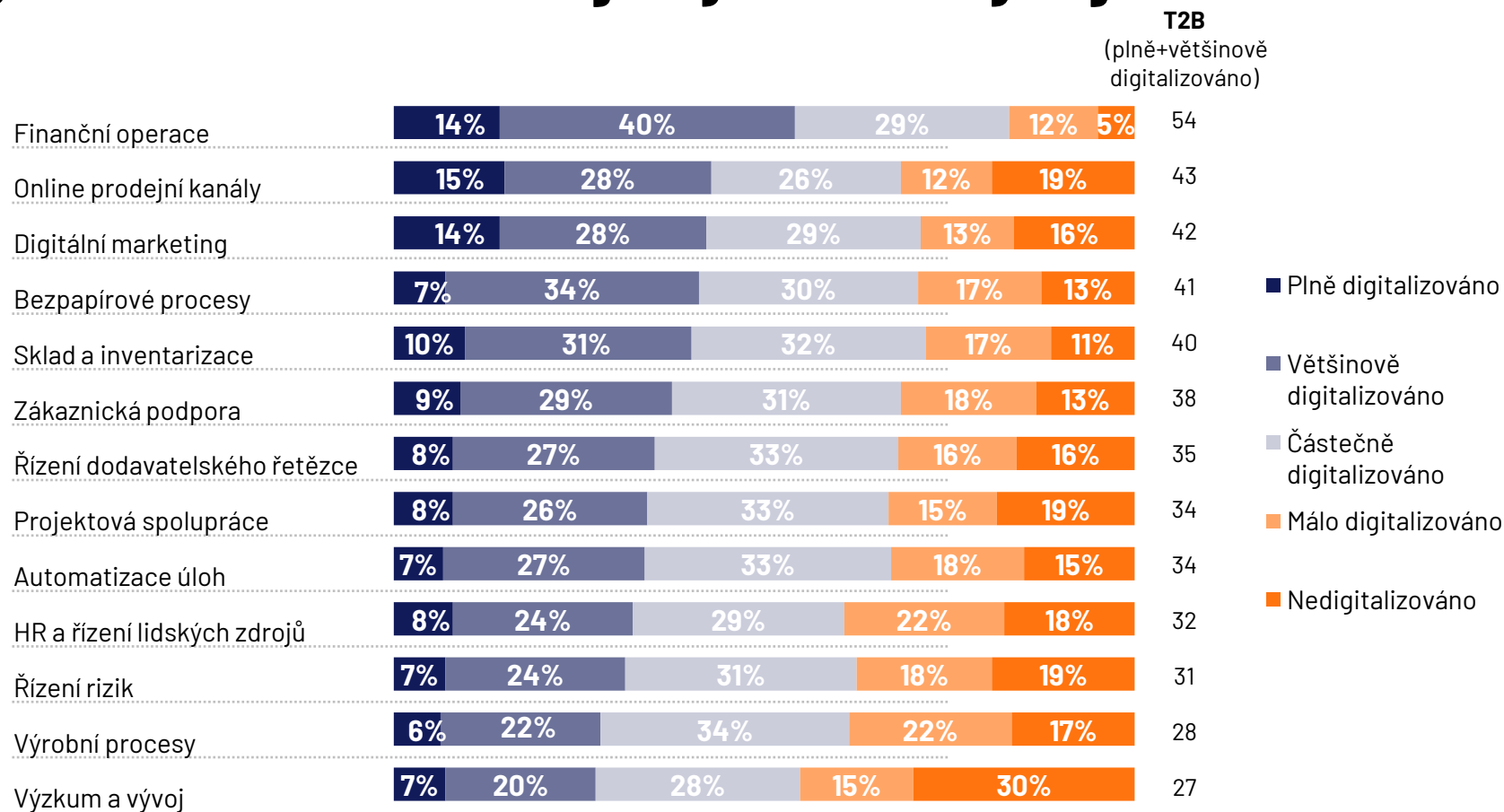
DIGITALIZACE



Více než polovina firem je plně digitalizována v oblasti finančních operací. Nejméně digitalizovanou oblastí je výzkum a vývoj.

Komentář AMSP ČR:

Více než polovina MSP má plně digitalizované finanční operace, což výrazně zvyšuje efektivitu a přehlednost hospodaření. Naopak oblast výzkumu a vývoje zůstává nejméně digitalizovaná, což naznačuje prostor pro další inovace a zavádění moderních nástrojů i zde.



D1. Do jaké míry je Vaše firma digitalizována v následujících oblastech?

N=301

Pro více než třetinu firem jsou překážkami digitalizace nedostatky financí. Omezené technické znalosti a rezistence zaměstnanců se pak vyskytují častěji ve firmách s velkým obrátem.

Komentář AMSP ČR:

Pro více než třetinu MSP je hlavní překážkou digitalizace nedostatek financí, což omezuje jejich možnost investovat do moderních technologií. U větších firem se častěji projevují omezené technické znalosti a rezistence zaměstnanců, což ukazuje, že technologický rozvoj vyžaduje nejen investice, ale i změnu firemní kultury a vzdělávání.

		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Nedostatek financí pro investice do digitálních technologií	37%	41	29	41	34	37	43
Omezené technické znalosti nebo absence odborníků na IT	32%	20	28	42	36	31	27
Rezistence zaměstnanců vůči změně a novým systémům	30%	20	25	42	32	26	34
Obavy z kybernetické bezpečnosti a ochrany dat	27%	23	34	21	27	26	27
Nedostatek podpory ze strany vedení firmy	21%	14	20	27	18	18	29
Právní a regulační omezení	15%	9	18	16	19	15	9
Jiné překážky:	3%	3	5	3	2	4	5
Nevím, nedokážu odpovědět	9%	15	11	3	7	10	10
	N=301	N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

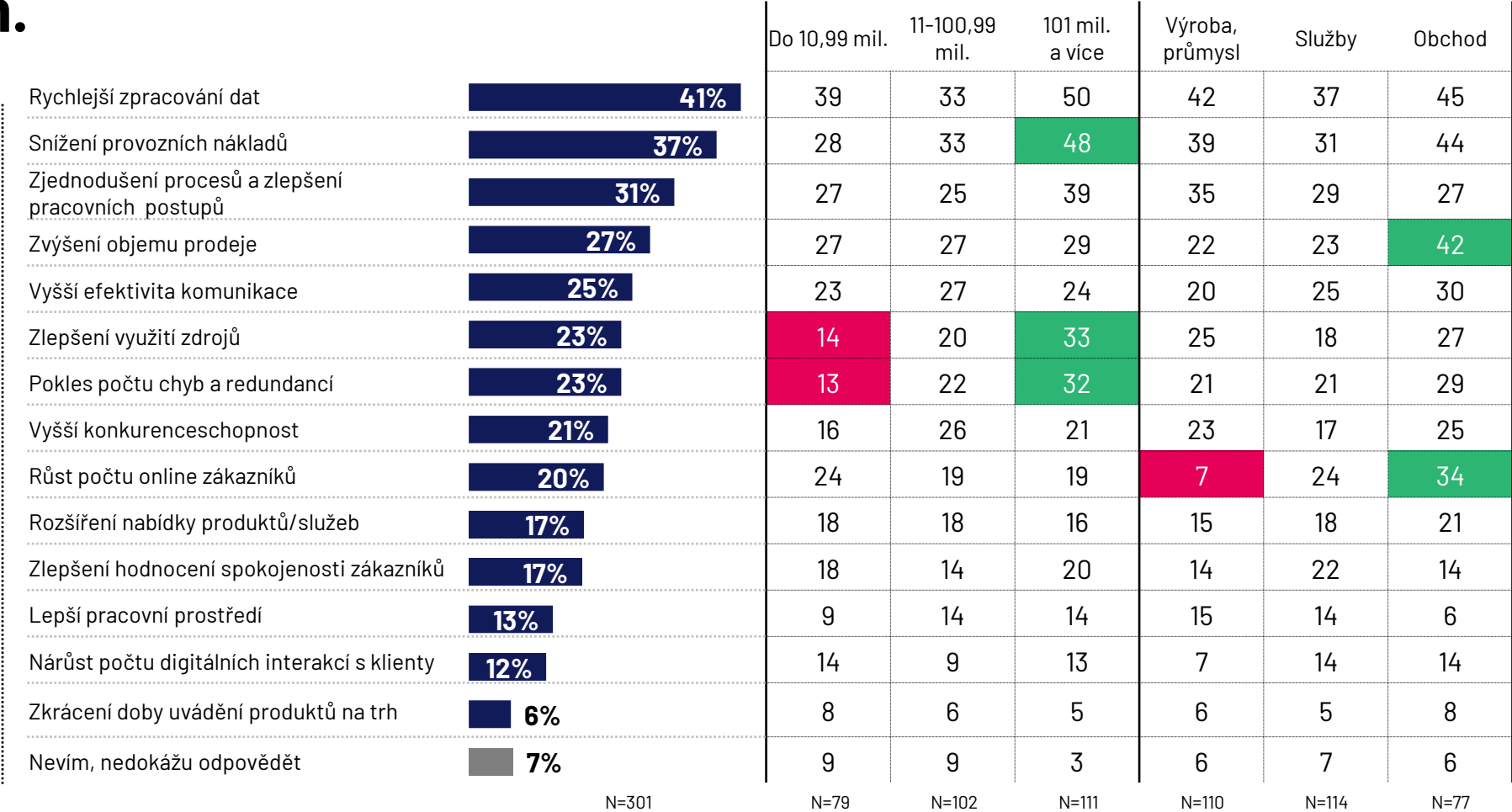
D2. Jaké jsou překážky digitalizace ve Vaší firmě?



Úspěšnost implementace digitálních technologií se měří podle rychlejšího zpracování a snížení provozních nákladů. Častěji u firem s velkým obratem.

Komentář AMSP ČR:

MSP hodnotí úspěšnost digitálních technologií hlavně podle rychlejšího zpracování dat a snížení provozních nákladů, což ukazuje na praktický dopad digitalizace na efektivitu. Tento přístup je nejčastější u firem s vysokým obratem, které mají kapacity měřit a optimalizovat své procesy.

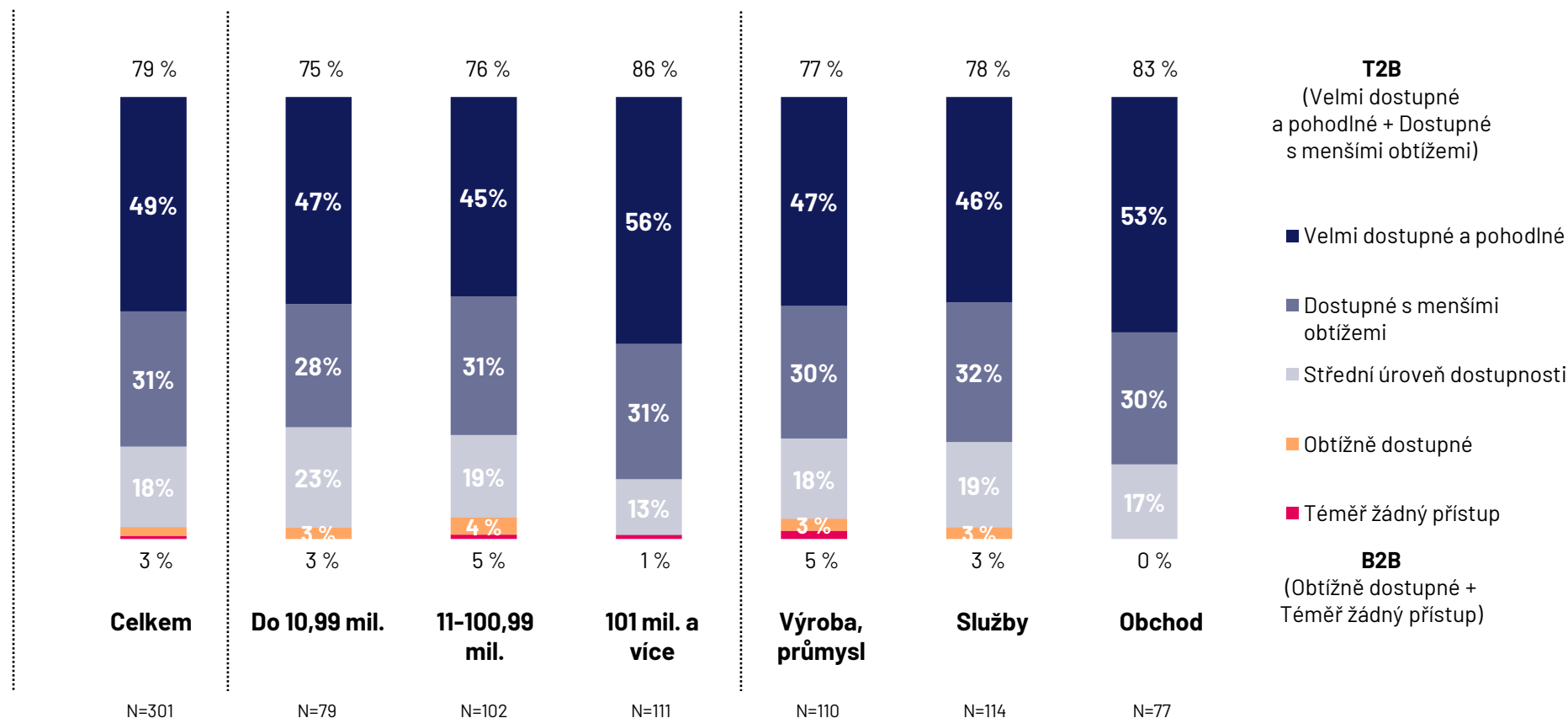


D3. Jakým způsobem měříte úspěch implementace digitálních technologií ve Vaší firmě?

PŘÍSTUP K BANKÁM



Více než tři čtvrtiny firem považují dostupnost bankovních služeb pro jejich podnikání za dobré nebo dokonce velmi dobré.



B1. Jak hodnotíte současnou úroveň dostupnosti Vaší firmy k bankovním službám?

Necelá polovina firem by uvítala snížení poplatků a zjednodušení cenové struktury bankovních služeb.

Komentář AMSP ČR:

Pro téměř polovinu MSP by bylo vítané snížení poplatků a zjednodušení cenové struktury bankovních služeb, což by usnadnilo finanční plánování a snížilo administrativní zátěž spojenou s bankovníctvím.

		Do 10,99 mil.	11-100,99 mil.	101 mil. a více	Výroba, průmysl	Služby	Obchod
Snížení poplatků a zjednodušení cenové struktury	46%	41	47	49	48	42	49
Zlepšení rychlosti a efektivity bankovních procesů	32%	33	22	40	28	29	40
Uvolnění úvěrových kritérií a zjednodušení procesu žádosti	31%	23	29	38	36	23	35
Poskytnutí větší flexibility v produktech financování	30%	18	34	35	31	24	36
Rozšíření nabídky digitálních bankovních nástrojů a funkcí	22%	18	20	26	16	24	26
Zvýšení míry personalizace služeb a supportu	14%	15	9	16	13	13	17
Organizování vzdělávacích a konzultačních programů pro SME	13%	19	16	8	10	14	17
Rozvoj specifických produktů a služeb pro podporu růstu SME	11%	9	11	14	12	9	13
Nevím, nedokážu odpovědět	8%	10	7	5	8	8	6
	N=301	N=79	N=102	N=111	N=110	N=114	N=77

B4..Jak by podle Vás měly banky vylepšit své služby pro malé a střední podniky?

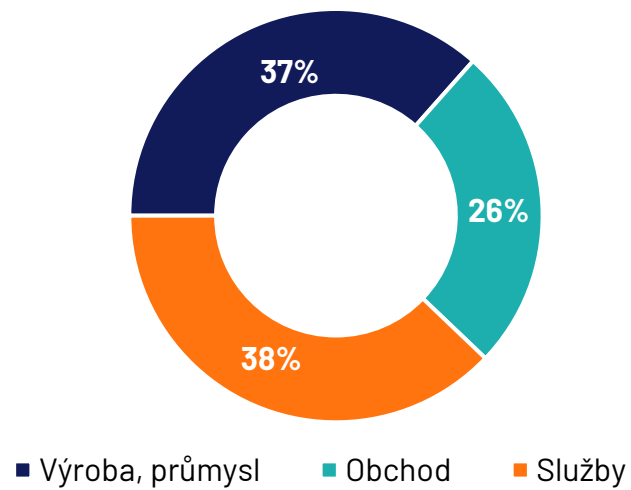


STRUKTURA VZORKU

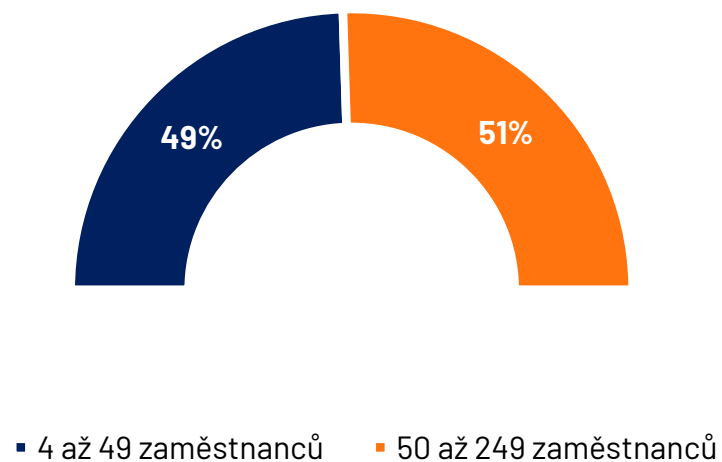
03

Struktura vzorku (v %)

Odvětví



Počet zaměstnanců



Obrat společnosti

