
Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2013



Już po raz czwarty Bank Pekao przedstawia raport o sytuacji mikro i małych firm

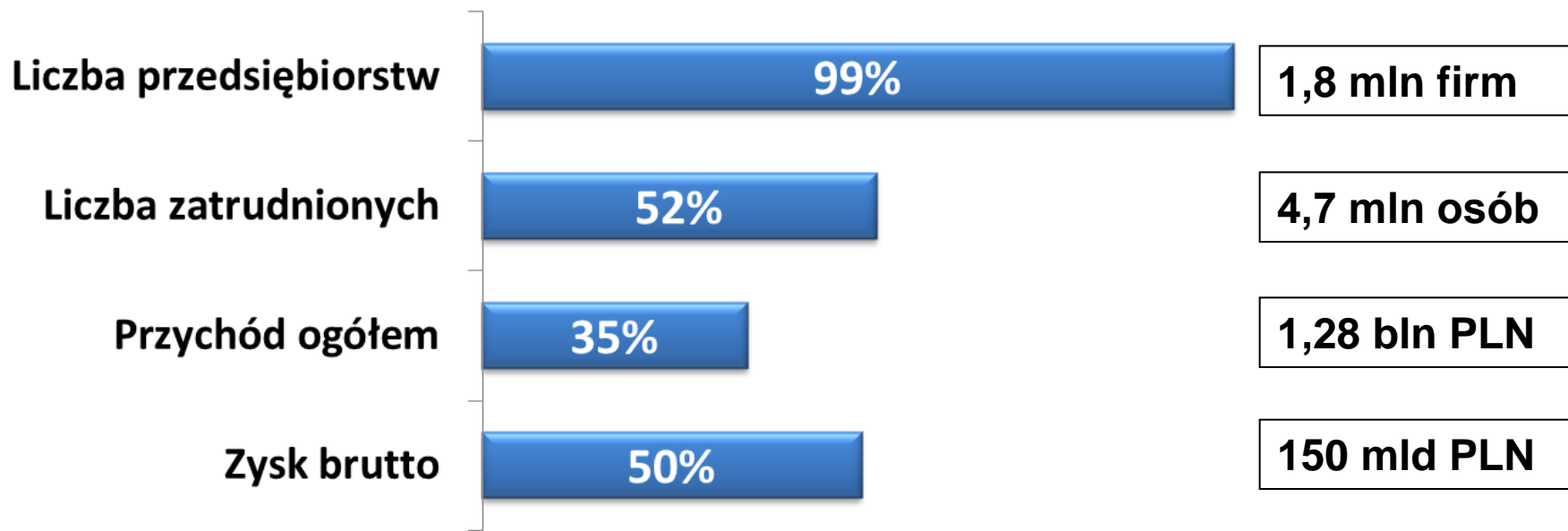


- **7 tysięcy wywiadów** z właścicielami firm,
- Badania prowadzone we **wrześniu 2013 r.**,
- Wyniki na poziomie **krajowym i lokalnym**,
- Trendy za lata **2010-2013**,
- Temat specjalny: „**Eksport w mikro i małych firmach**”,
- 16 konferencji regionalnych (III - IV 2014),
- "**Pakiet trwałych korzyści**" dla Klientów.



Mikro i małe firmy - kluczowe znaczenie dla polskiej gospodarki

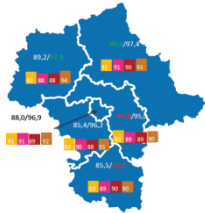
Udział mikro i małych firm w sektorze przedsiębiorstw



Udział w PKB Polski

37%

Plan prezentacji

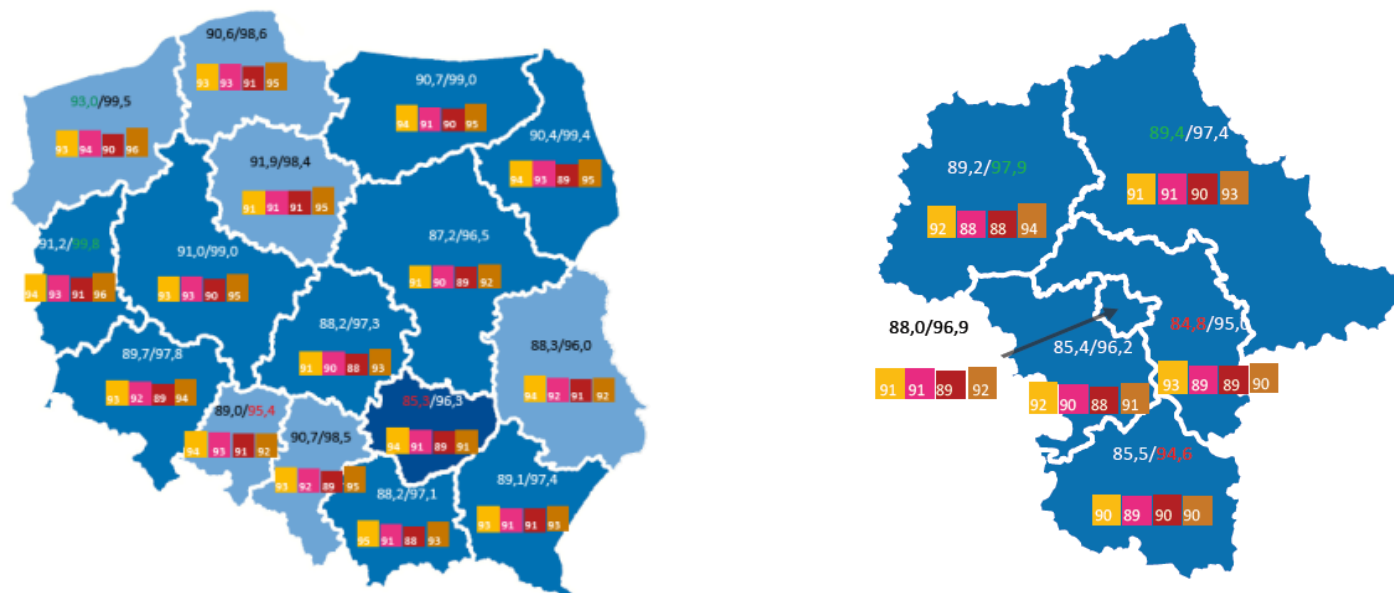


- Wyniki Raportu o sytuacji mikro i małych firm
 - Wyniki ogólne
 - Wyniki dla województwa mazowieckiego

- Temat specjalny – eksport w mikro i małych firmach
 - Wyniki ogólne
 - Wyniki dla województwa mazowieckiego

Wyniki Raportu o sytuacji mikro i małych firm

Polska i województwo mazowieckie



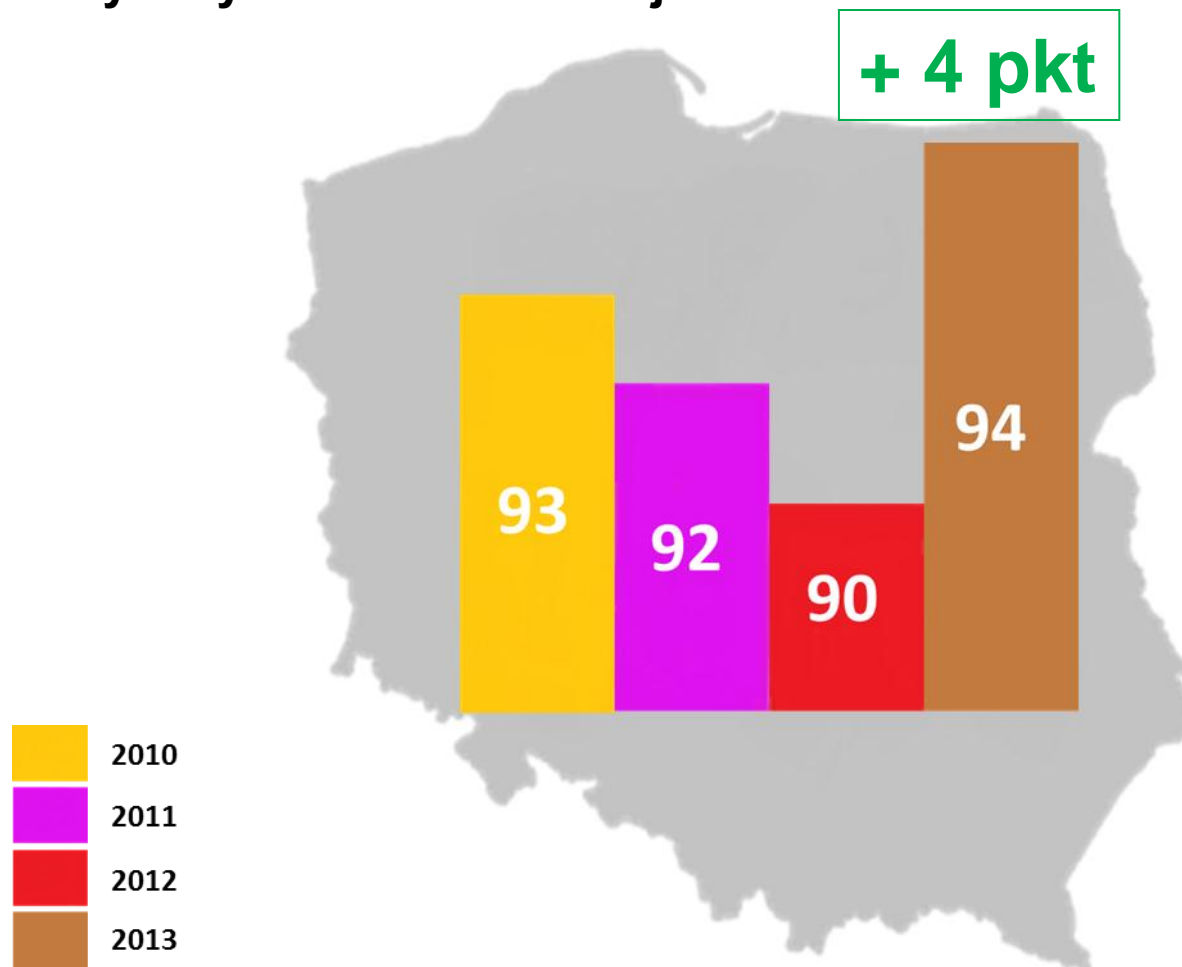
Wyraźne polepszenie nastrojów polskich przedsiębiorców...

Osiem pytań składających się na Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm:

- Ogólna sytuacja gospodarcza
- Sytuacja branży
- Sytuacja firmy
- Przychody firmy
- Wynik finansowy firmy
- Zatrudnienie
- Długość oczekiwania na zapłatę
- Dostęp do zewnętrznego finansowania

Pytania dotyczą oceny ostatnich i przyszłych 12 miesięcy

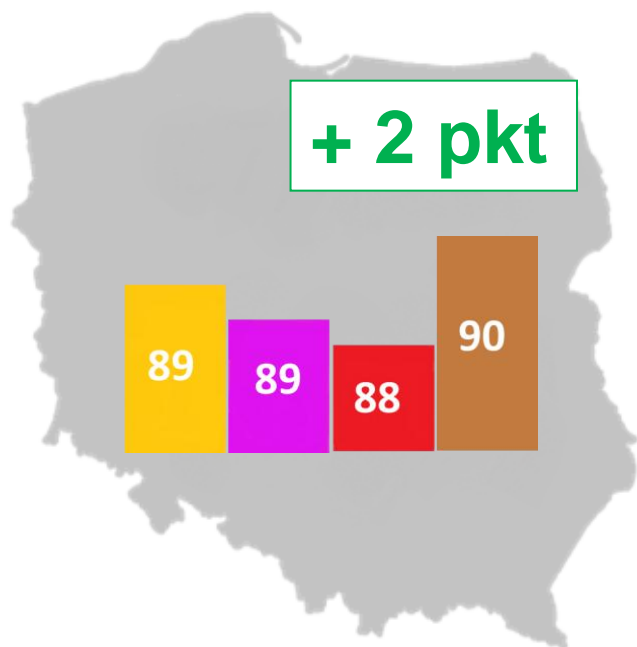
Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm - syntetyczna miara nastrojów właścicieli firm



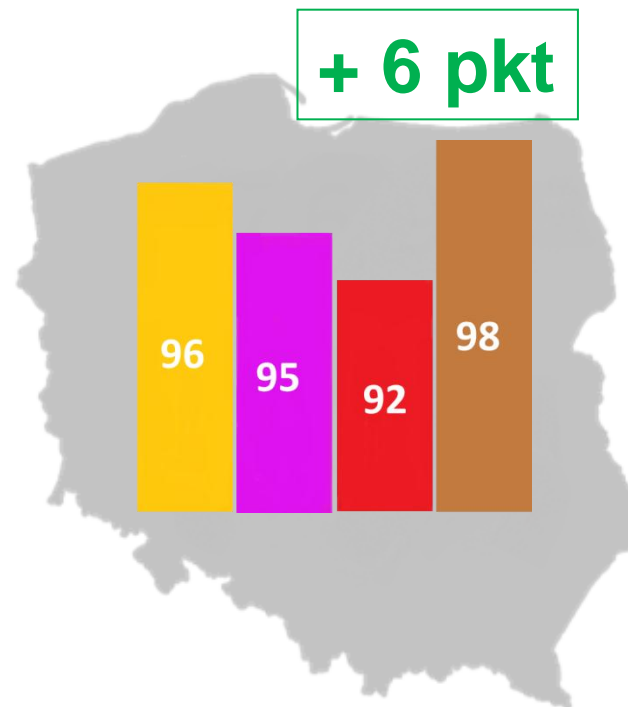
...wynikające z wyższej oceny ostatnich 12 miesięcy i oczekiwanej znaczącej poprawy w 2014 roku

Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm

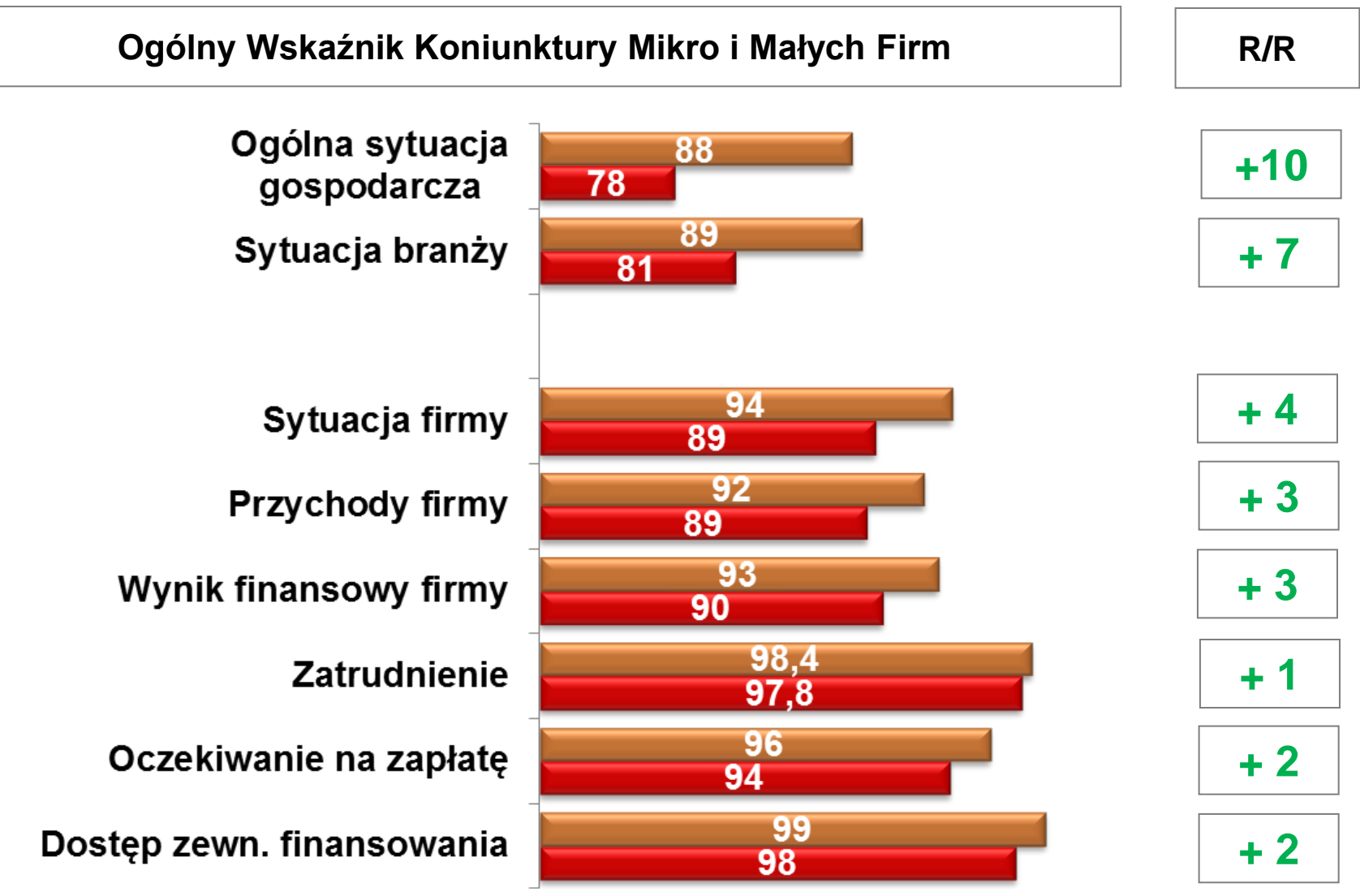
Ostatnie 12 miesięcy



Przyszłe 12 miesięcy



Wszystkie 8 obszarów ocenione wyżej niż w poprzednim roku

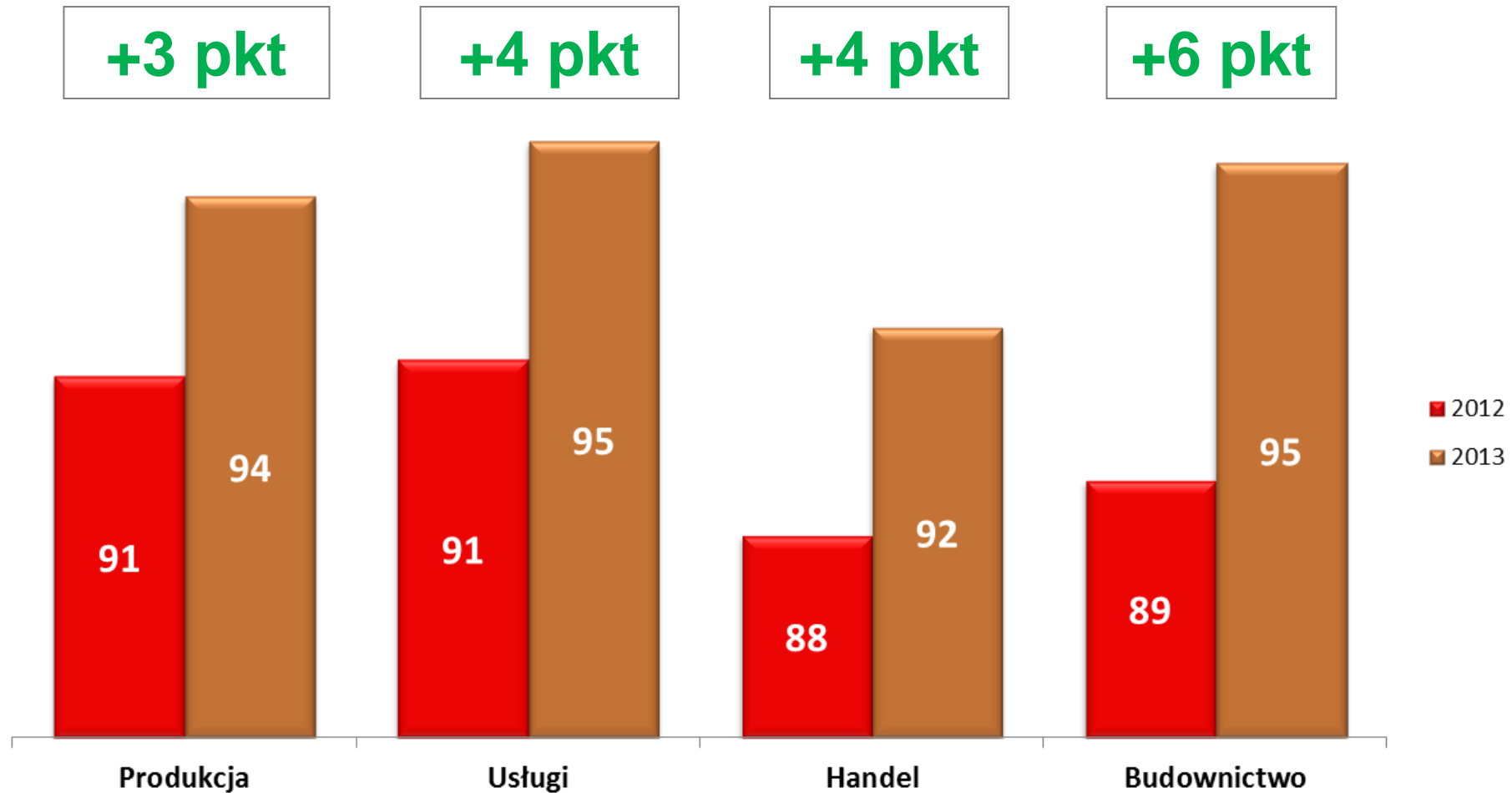


■ Rok 2013 ■ Rok 2012



Poprawa Wskaźnika Koniunktury we wszystkich badanych branżach: produkcyjnej, usługowej, handlowej i budowlanej

Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm



W 2013 r. zmniejszyły się bariery prowadzenia działalności. Już nie koszty pracy, ale wysokość podatków najważniejszą barierą.

		R/R	Pozycja w 2012
1. Wysokość podatków	3,69	+0,14	2
2. Koszty pracy	3,59	-0,15	1
3. Konkurencja innych firm	3,35	-0,02	4
4. Obciążenia biurokratyczne	3,27	-0,24	3
5. Przepisy prawne	3,18	-0,1	5
6. Niska rentowność działalności	2,97	+0,07	7
7. Popyt na produkty/usługi	2,84	-0,15	6
8. Szara strefa	2,69	-0,1	8
9. Zatory płatnicze	2,53	-0,17	9
10. Dostęp do programów pomocowych	2,45	-0,17	10
11. Dostęp do finansowania zewnętrznego	2,34	-0,21	11
12. Czynniki makroekonomiczne	2,38	-0,15	12
13. Kwalifikacje pracowników	2,26	-0,16	13
14. Korupcja	2,17	-0,09	14
15. Sądownictwo gospodarcze	2,1	-0,15	15

- **Najwyższy** średni wskaźnik barier dla małych firm (3,05) i branży budowlanej (2,88), najniższy dla usługowej (2,68)
- **Powiększyły** się bariery związane z wysokością podatków i niską rentownością działalności
- W rankingu na **wyższych pozycjach** niż przed rokiem znalazły się bariery związane z podatkami, konkurencją i rentownością działalności
- **Duży postęp** jeśli chodzi o dostęp do finansowania zewnętrznego i zmniejszenie obciążeń biurokratycznych
- **Największe bariery** strefy euro to popyt na produkty i usługi oraz dostęp do finansowania! (wg. EBC)

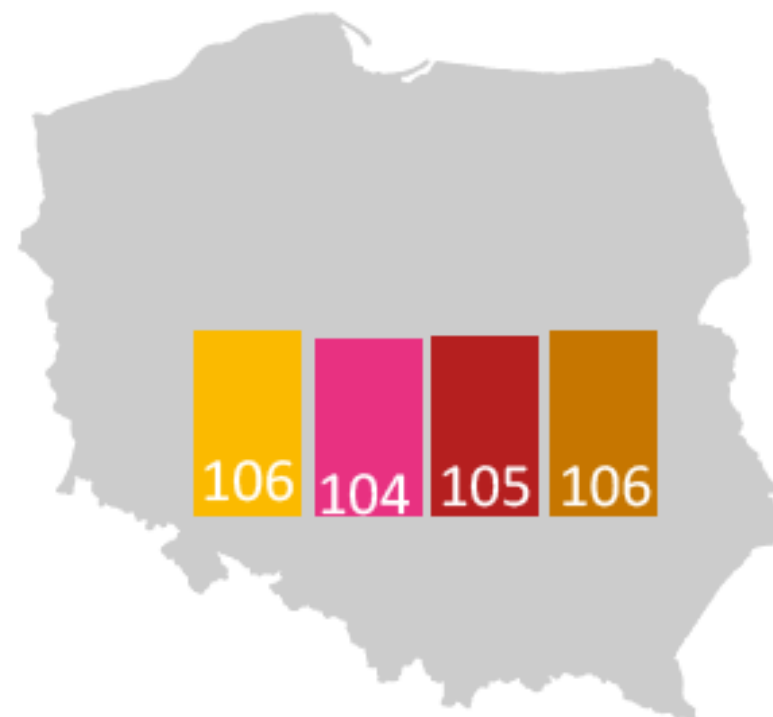
Właściciele firm byli proszeni o skwantyfikowanie każdej z barier w skali od 1 (brak bariery) do 5 (bardzo ważna bariera)

Wysoko oceniona dostępność finansowania

Ocena dostępności zewnętrznego finansowania

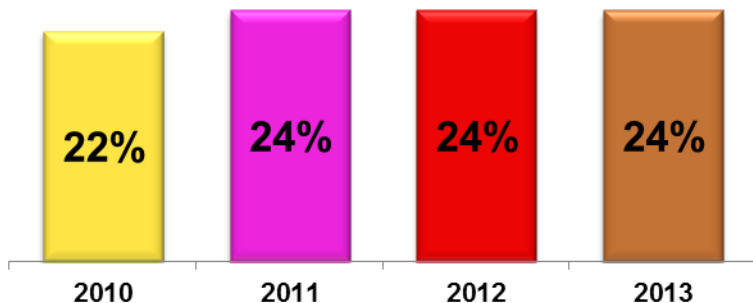


Ocena jakości usług doradczych świadczonych przez banki w zakresie kredytów

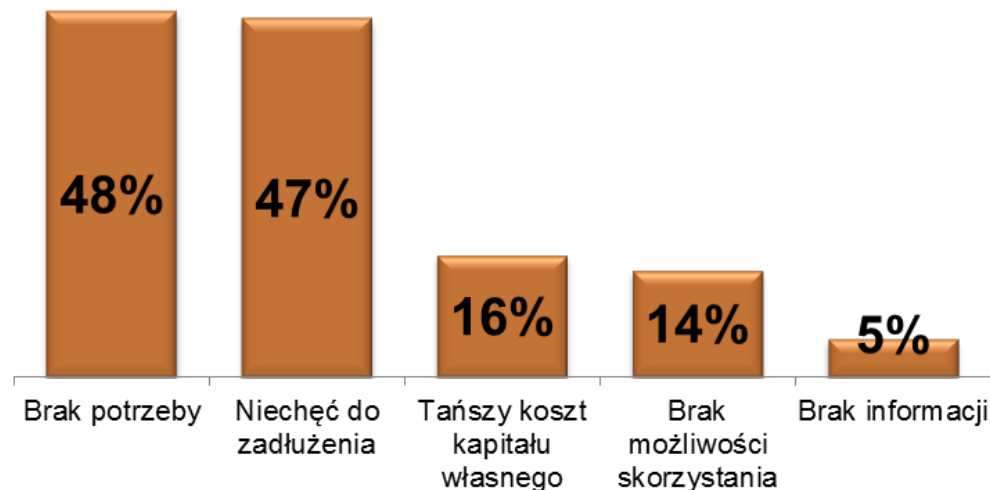


... jednak tylko co czwarta firma korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania działalności bieżącej ...

Finansowanie działalności bieżącej z zewnętrznych źródeł



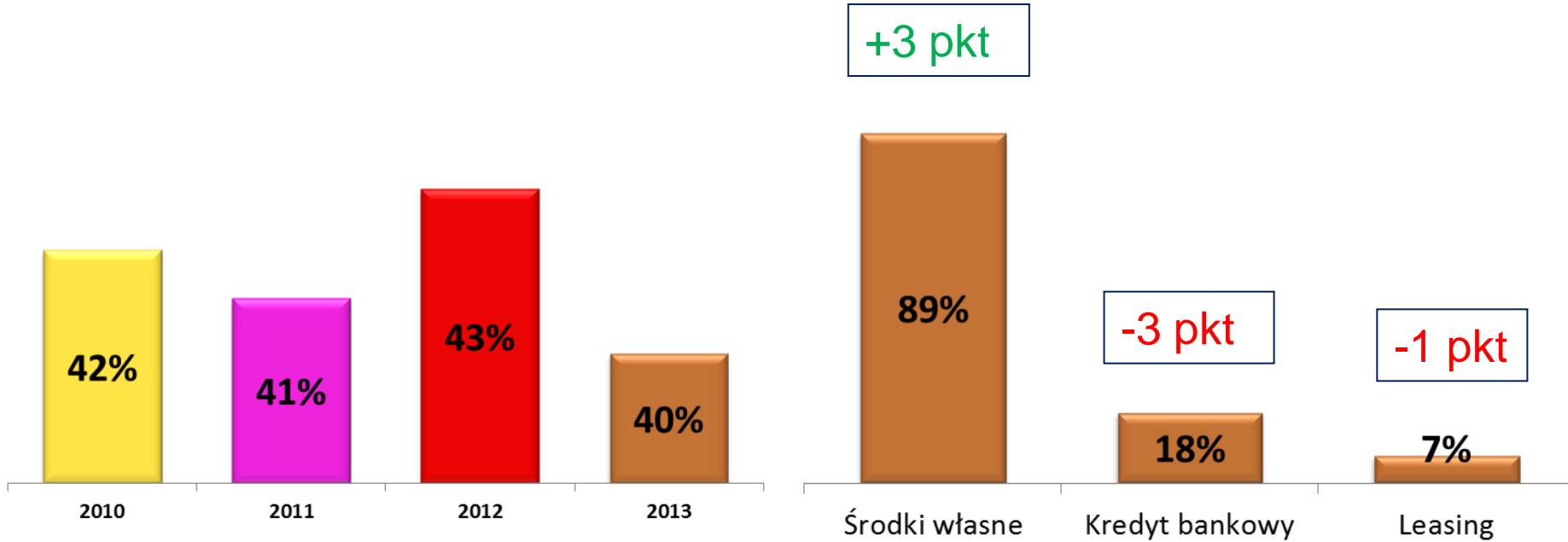
Przyczyny finansowania działalności bieżącej ze środków własnych



... i w zauważalny sposób zmniejszyła się liczba firm realizujących inwestycje w 2013 roku

Odsetek mikro i małych firm inwestujących w ostatnich 12 miesiącach

Źródła finansowania inwestycji

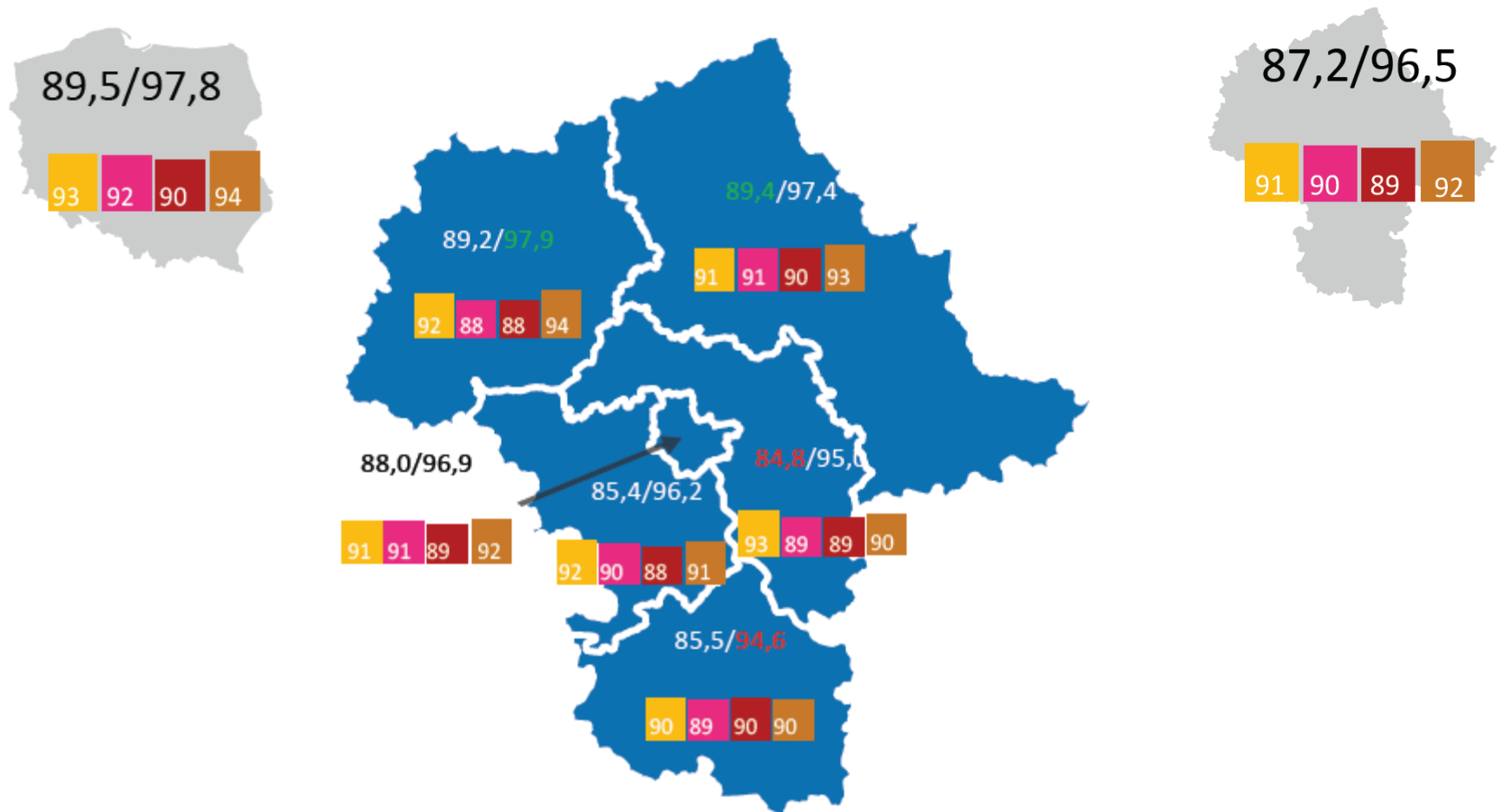


Województwo mazowieckie – najpierw trochę oficjalnych statystyk



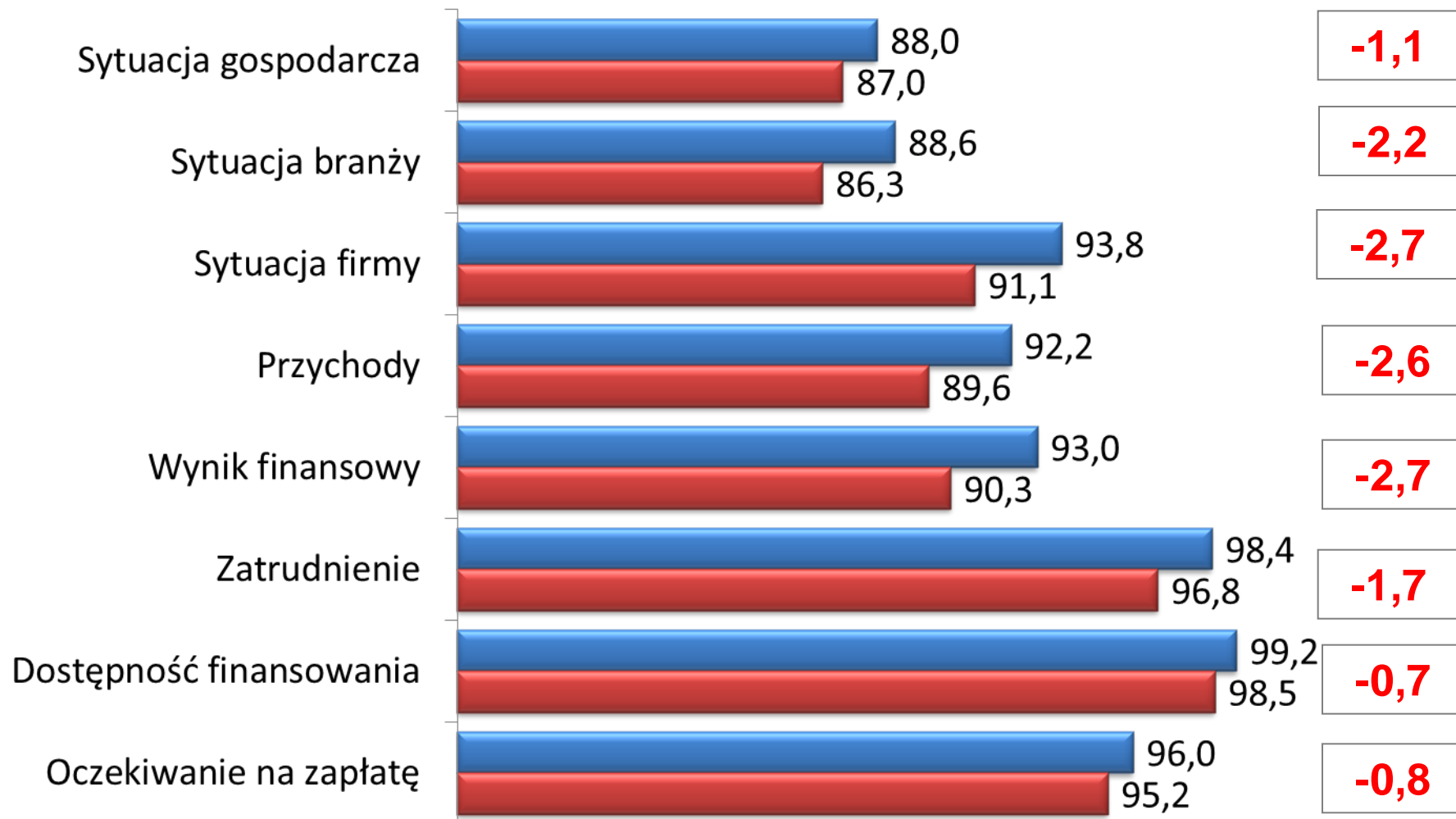
Liczba mikro i małych firm	
Aktywne mikro firmy	282 082(16,5%)
Aktywne małe firmy	8 478(15,4%)
Aktywne mikro i małe firmy na 1000 mieszkańców	55 (Polska 45,8)
Zatrudnienie	
Mikro firmy	573 657 (16,4%)
Małe firmy	183 086 (15,5%)
Inwestycje	
Średnie nakłady (tys. PLN) mikro firmy	19,2 (Polska 16,5)
Średnie nakłady inwestycyjne (mln. PLN) małe firmy	380,6(Polska 341,1)
Przychody	
Średnie przychody (tys. PLN) mikro firmy	626 (Polska 460)
Średnie przychody (mln PLN) małe firmy	15,6 (Polska 9,5)

Ogólny wskaźnik koniunktury niższy niż średnia krajowa, choć i tak najlepszy wynik od 4 lat



- Najwyższy wskaźnik koniunktury w podregionie ciechanowsko-płockim,
- Miniony rok najslabiej oceniony w warszawskim wschodnim, najslabsze perspektywy w radomskim

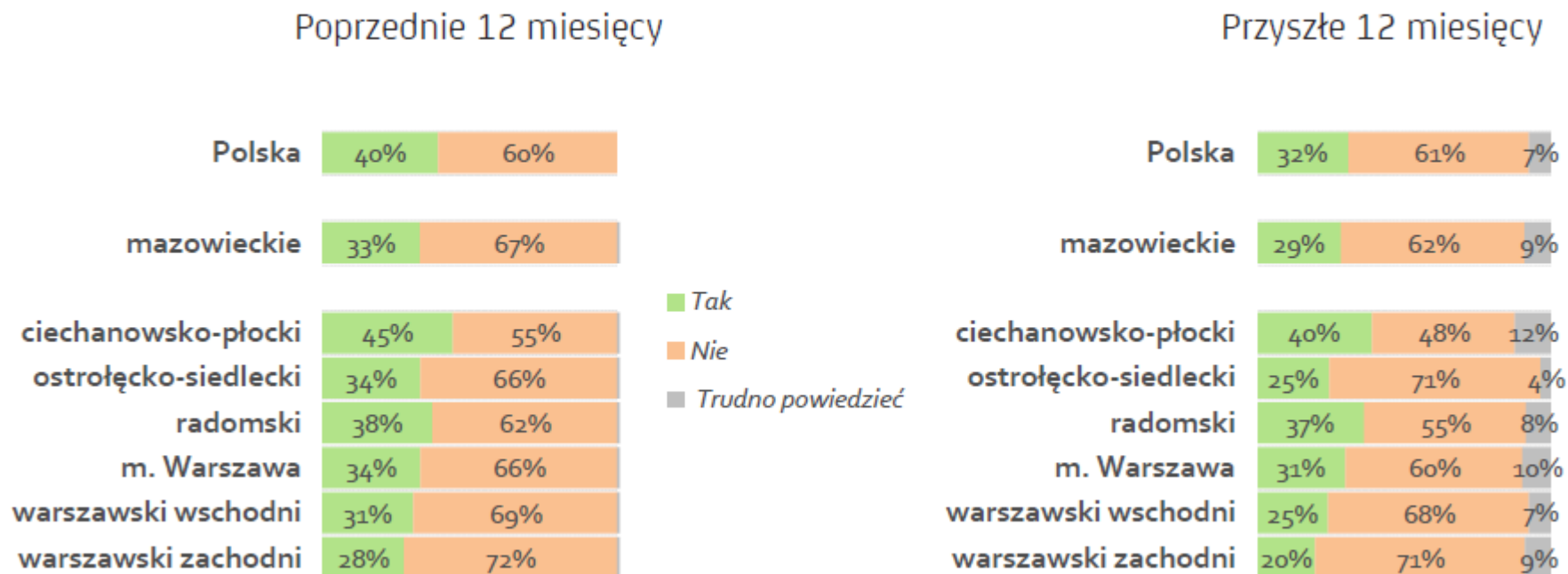
Wyraźnie słabiej oceniane na Mazowszu czynniki ekonomiczne dotyczące firmy: sytuacja firmy, przychody, wynik finansowy



■ Polska

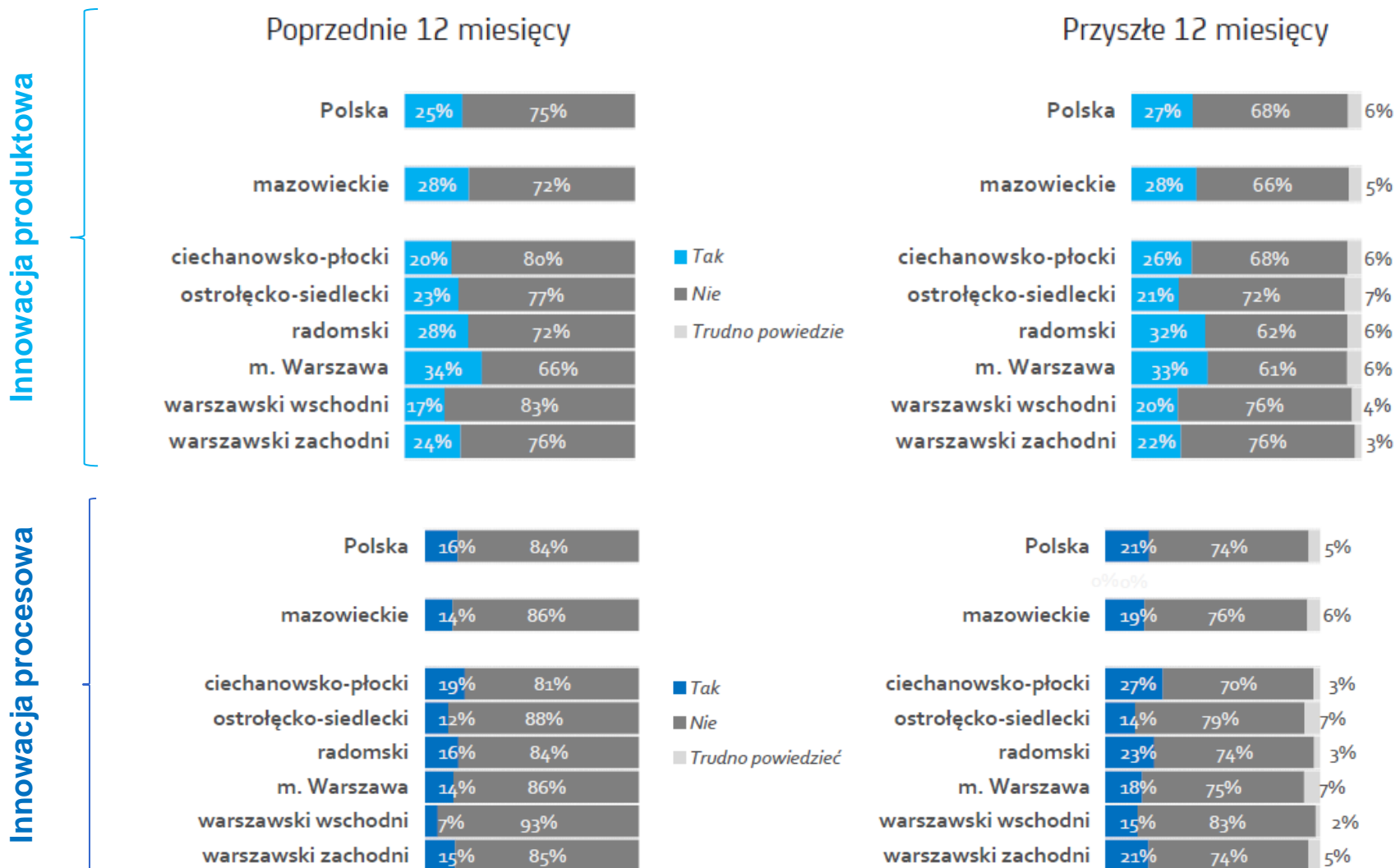
■ mazowieckie

Mniejszy udział firm realizujących inwestycje w woj.mazowieckim, zapowiedź zmniejszenia liczby firm podejmujących inwestycje



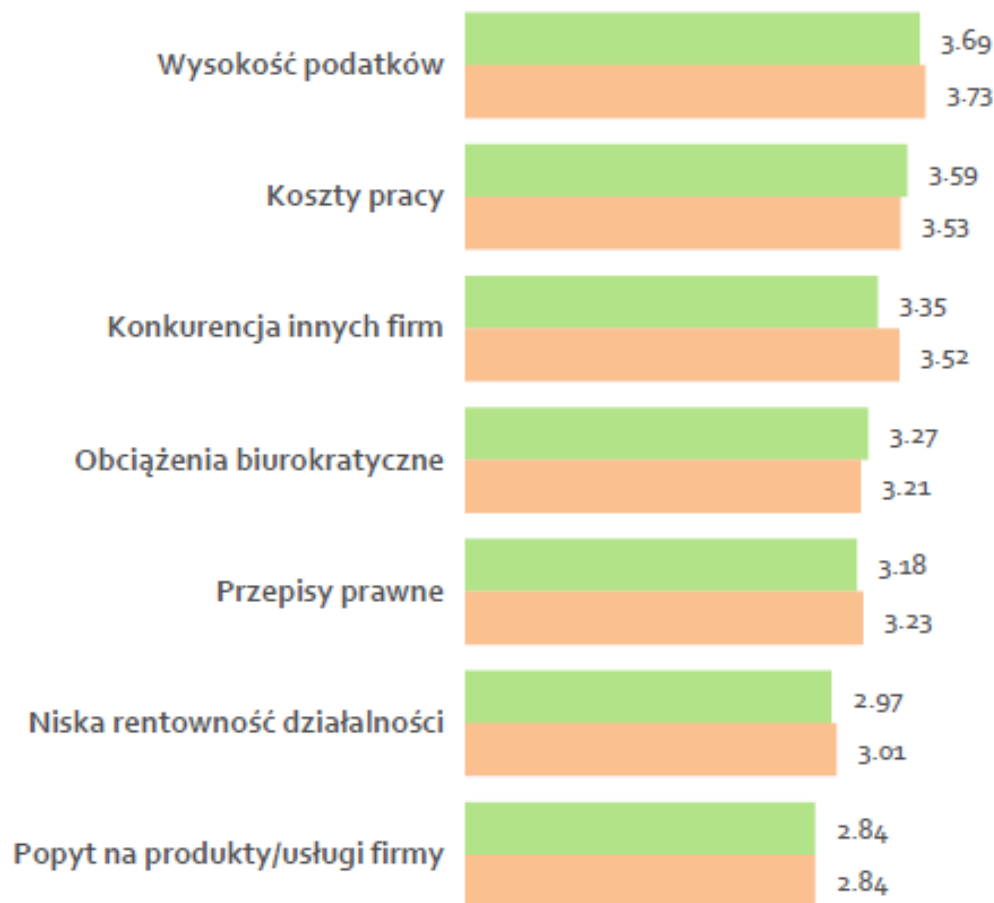
- Firmy ciechanowsko-płockiego zdecydowanym liderem inwestycji Mazowsza, możliwość utrzymania szerokiego frontu (kwestia niezdecydowanych)
- Najmniejszy udział inwestycji wśród firm z podregionu warszawskiego zachodniego, zapowiedź dalszego ograniczenia

Innowacje produktowe w mazowieckim powyżej średniej krajowej, niższy udział firm realizujących innowacje procesowe



- Wyróżniającą pozycją firm z m. Warszawy w zakresie innowacji produktowych
- Innowacje procesowe głównie w w ciechanowsko-płockie (spójność z inwestycjami)
- Najniższe udziały firm deklarujących innowacje w podregionie warszawskim wschodnim

Najważniejsze bariery rozwoju



■ Polska
 ■ woj. mazowieckie

- Częściej niż w średnio w kraju w woj. mazowieckim zwraca się uwagę na:
 - Konkurencję innych firm
 - Przepisy prawne

- Mniej dokuczliwe:
 - Koszty pracy
 - Obciążenia biurokratyczne

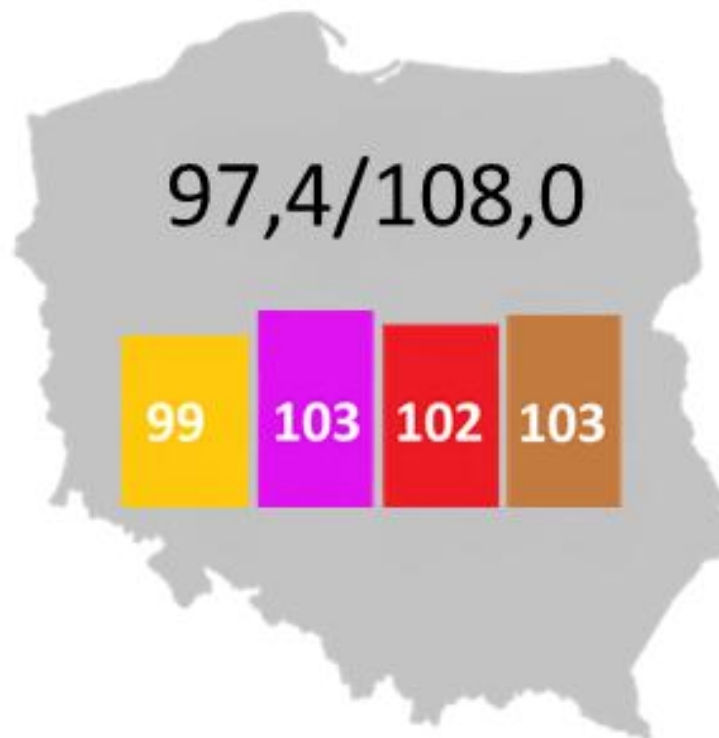


Eksport w mikro i małych firmach w Polsce i woj. mazowieckim



Eksporterzy wśród mikro i małych firm mają się dobrze

Ocena przychodów z eksportu

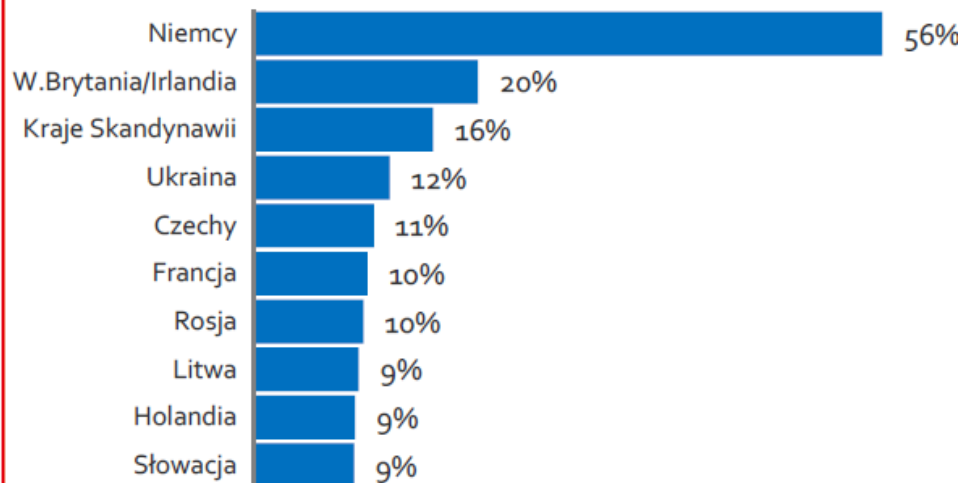


Działalność eksportową prowadziło w ostatnich 12 miesiącach:

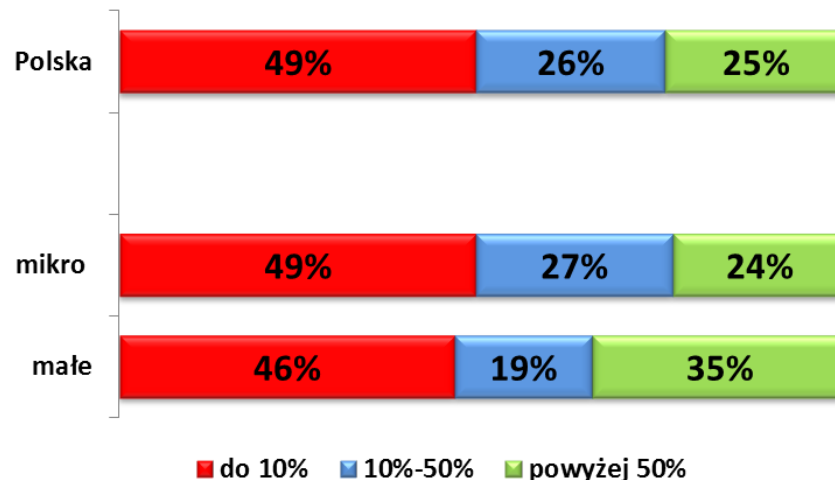
- 7% firm mikro firm,
- 24% firm małych firm.

Niemcy głównym rynkiem eksportowym mikro i małych firm. 25% firm opiera swoją działalność na eksporcie (> 50% przychodów)

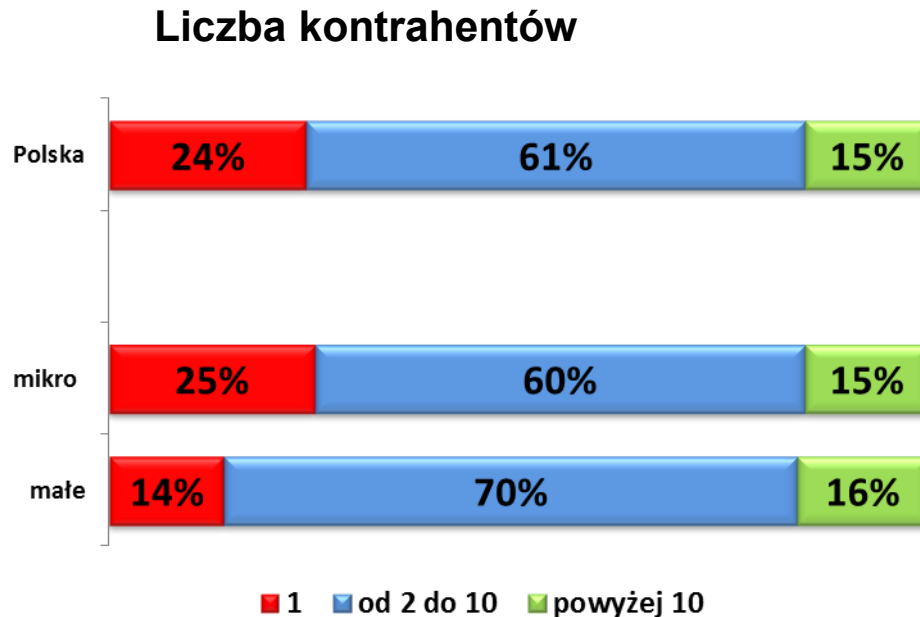
Główne rynki eksportowe



Udział eksportu w przychodach



Statystyczny eksporter współpracuje z kilkoma kontrahentami, pozyskiwanymi głównie poprzez bezpośrednie kontakty i przez internet

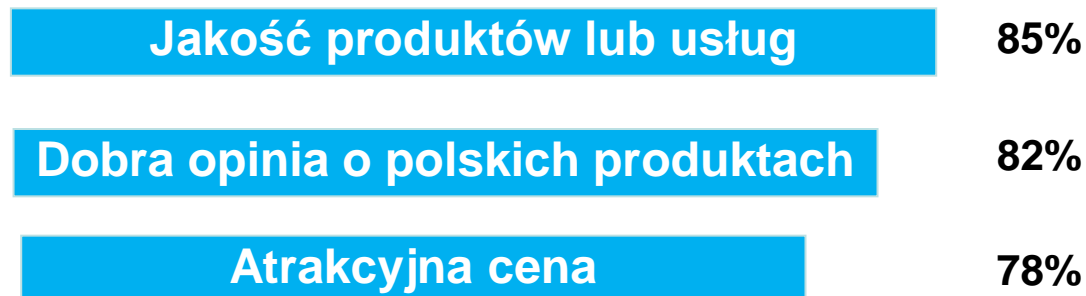


20% eksporterów korzystało ze wsparcia publicznego na rozwój eksportu

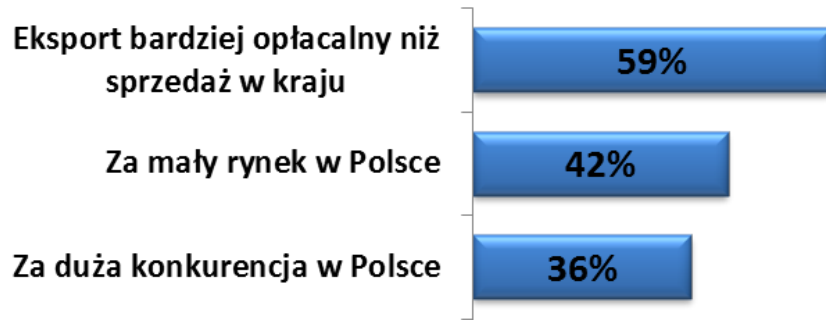
- targi i wystawy - 10%,
- doradztwo eksportowe - 3%,
- promocja - 3%,

Atutem polskich mikro i małych firm jest połączenie wysokiej jakości i atrakcyjnej ceny

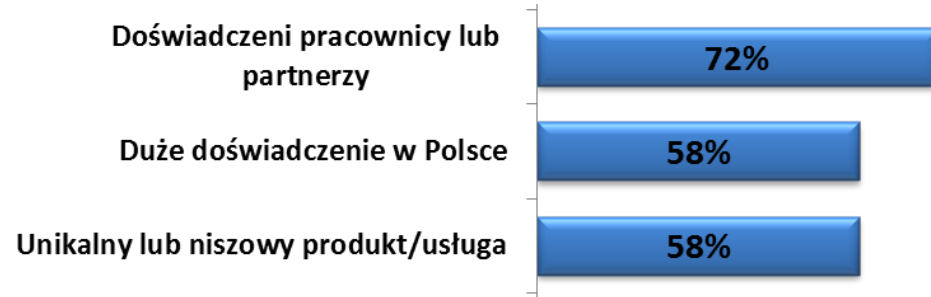
Przewagi konkurencyjne w eksporcie



Dlaczego eksportują?

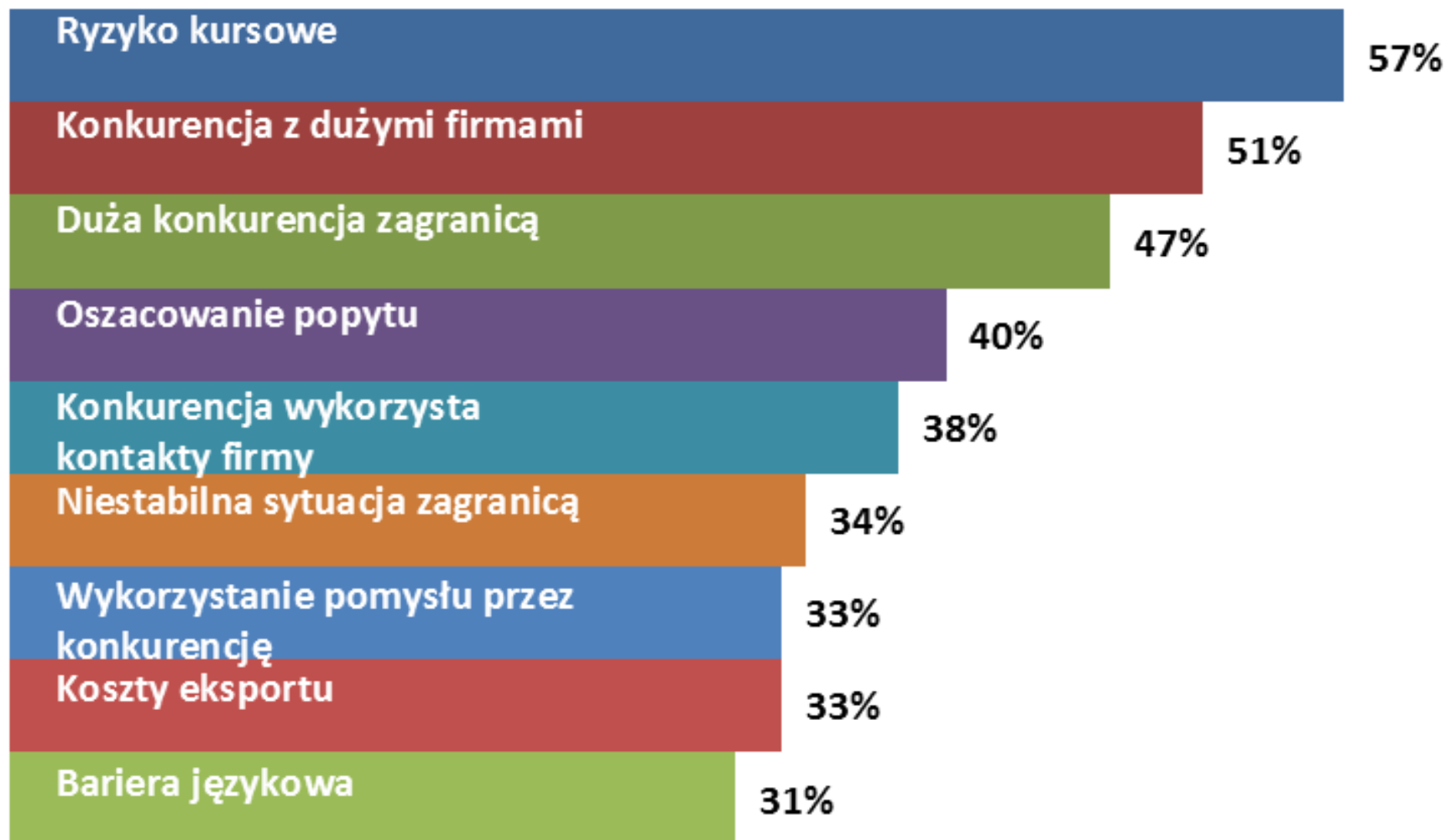


Niezbędne zasoby:

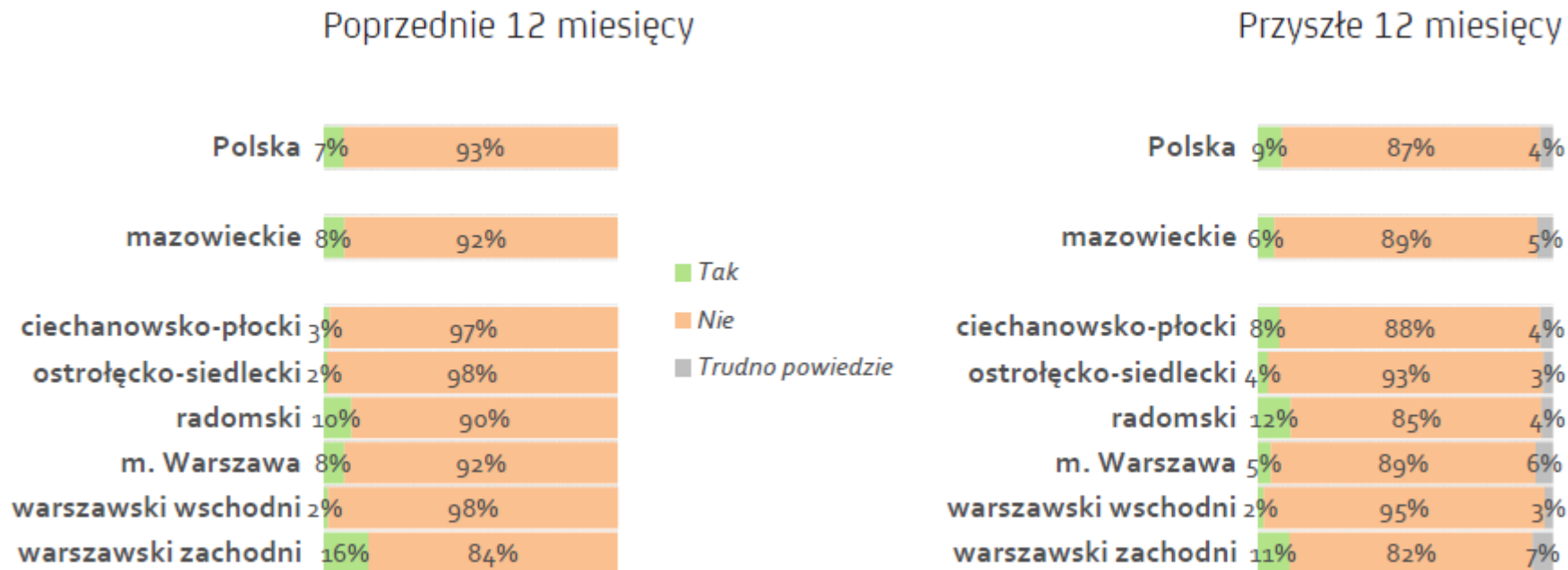


73% eksporterów planuje rozwijać działalność eksportową na nowe rynki lub nowych kontrahentów

Główne wyzwania eksporterów - bariery w eksporcie

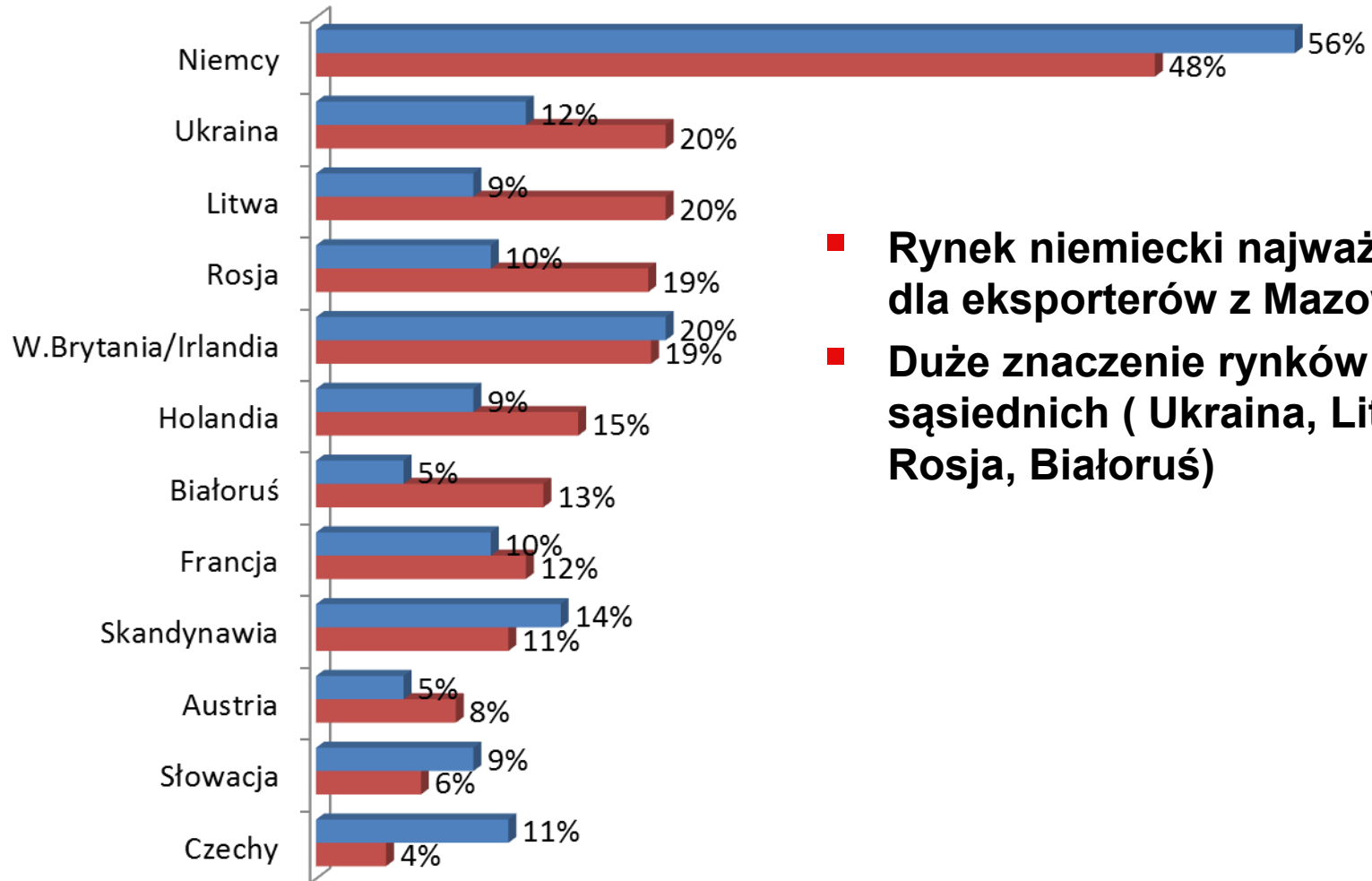


Zróżnicowane znaczenie Eksportu dla mikro i małych firm w województwie mazowieckim



- Bardzo duży udział eksporterów wśród firm podregionu warszawskiego zachodniego (drugi wskaźnik w Polsce)
- Niski udział eksporterów wśród firm warszawskiego wschodniego, ostrołęcko –siedleckiego,
- Zapowiedź podjęcia eksportu w ciechanowsko-płockim

Kierunki eksportu mikro i małych firm w woj. mazowieckim



- Rynek niemiecki najważniejszy dla eksporterów z Mazowsza
- Duże znaczenie rynków krajów sąsiednich (Ukraina, Litwa , Rosja, Białoruś)

■ Polska

■ mazowieckie

Podsumowanie

- **POLSKA**
 - Najwyższa ocena prowadzenia działalności gospodarczej w historii badań
 - Eksport bardzo pozytywnie wpływa na kondycje mikro i małych firm
 - Coraz częściej nie tylko cena, ale też jakość przewagą konkurencyjną mikro i małych firm w eksporcie
 - Główne bariery w eksporcie to ryzyko kursowe i konkurencja dużych firm
 - **MAZOWIECKIE:**
 - Wskaźniki koniunktury poniżej średniej krajowej, choć i tak najlepsze od 4 lat
 - Najwyższy wskaźnik koniunktury w podregionie ciechanowsko-płockim,
 - Miniony rok najslabiej oceniony w warszawskim wschodnim, najslabsze perspektywy w radomskim
 - Niższy niż średnio dla polski wskaźnik firm realizujących inwestycje na Mazowszu
 - Firmy ciechanowsko-płockiego zdecydowanym liderem inwestycji Mazowsza
 - Wyróżniającą pozycją firm z m. Warszawy w zakresie innowacji produktowych
 - Innowacje procesowe głównie w ciechanowsko-płockim (spójność z inwestycjami)
 - Zróżnicowane znaczenie Eksportu dla mikro i małych firm w województwie mazowieckim, drugi wskaźnik w Polsce podregionu warszawskiego zachodniego
 - Główne kierunki eksportu to rynek niemiecki oraz kraje sąsiedzkie
-

