Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2013

Wrocław, 9 kwietnia 2014

www.pekao.com.pl

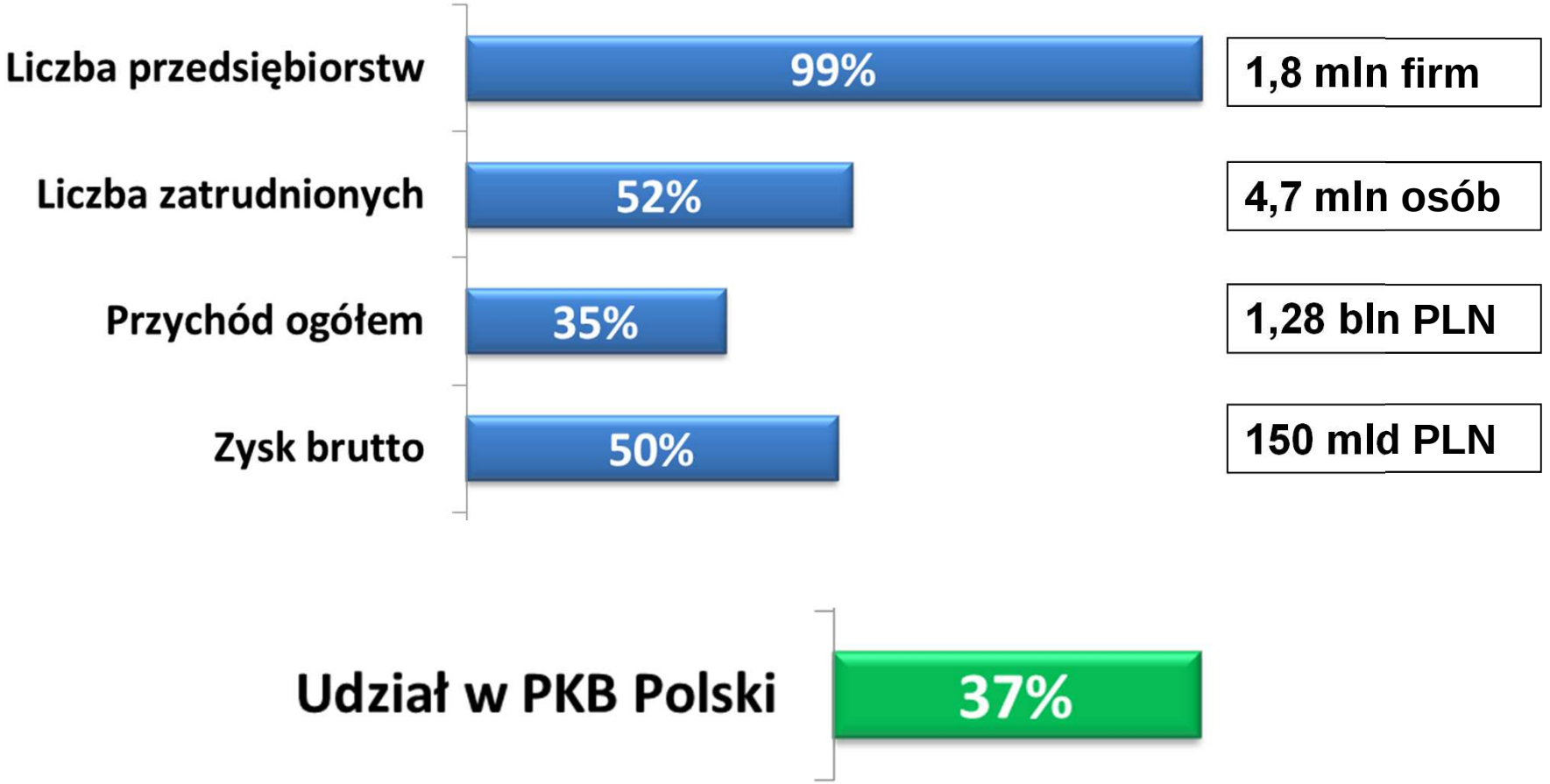
Już po raz czwarty Bank Pekao przedstawia raport o sytuacji mikro i małych firm

- **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 firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 9 pracowników,**
Małe firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 49 pracowników,**

Mikro i małe firmy - kluczowe znaczenie dla polskiej gospodarki

Udział mikro i małych firm w sektorze przedsiębiorstw



Mikro i małe firmy w roku 2011 według danych GUS

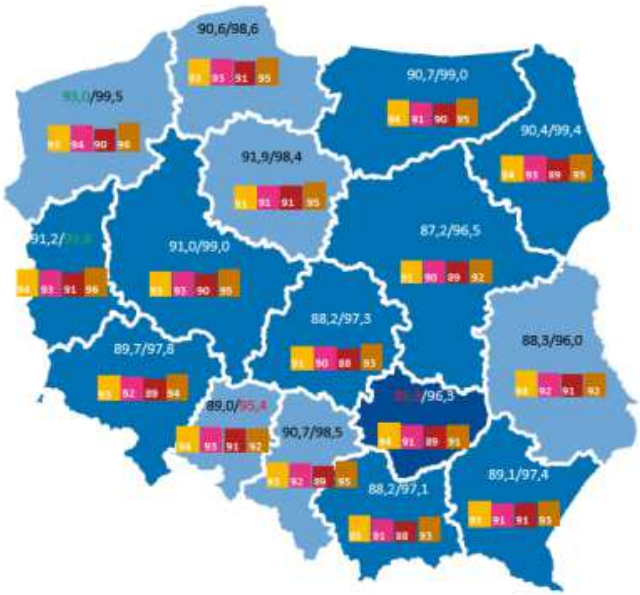
Plan prezentacji

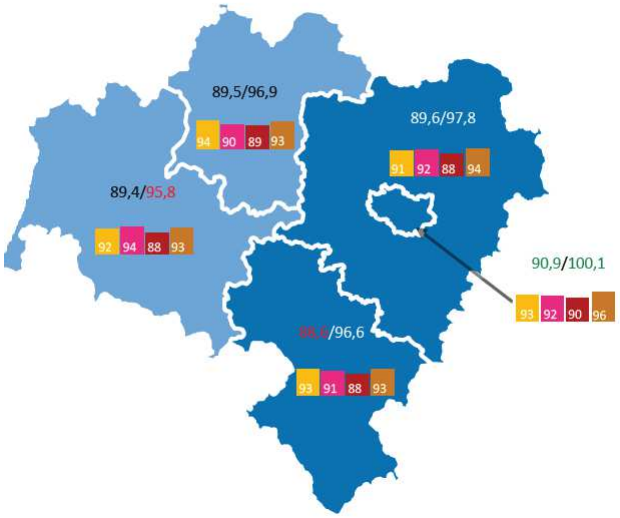
- Wyniki Raportu o sytuacji mikro i małych firm
  - Wyniki ogólne
  - Wyniki dla województwa dolnośląskiego

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

Wyniki Raportu o sytuacji mikro i małych firm

Polska i województwo dolnośląskie





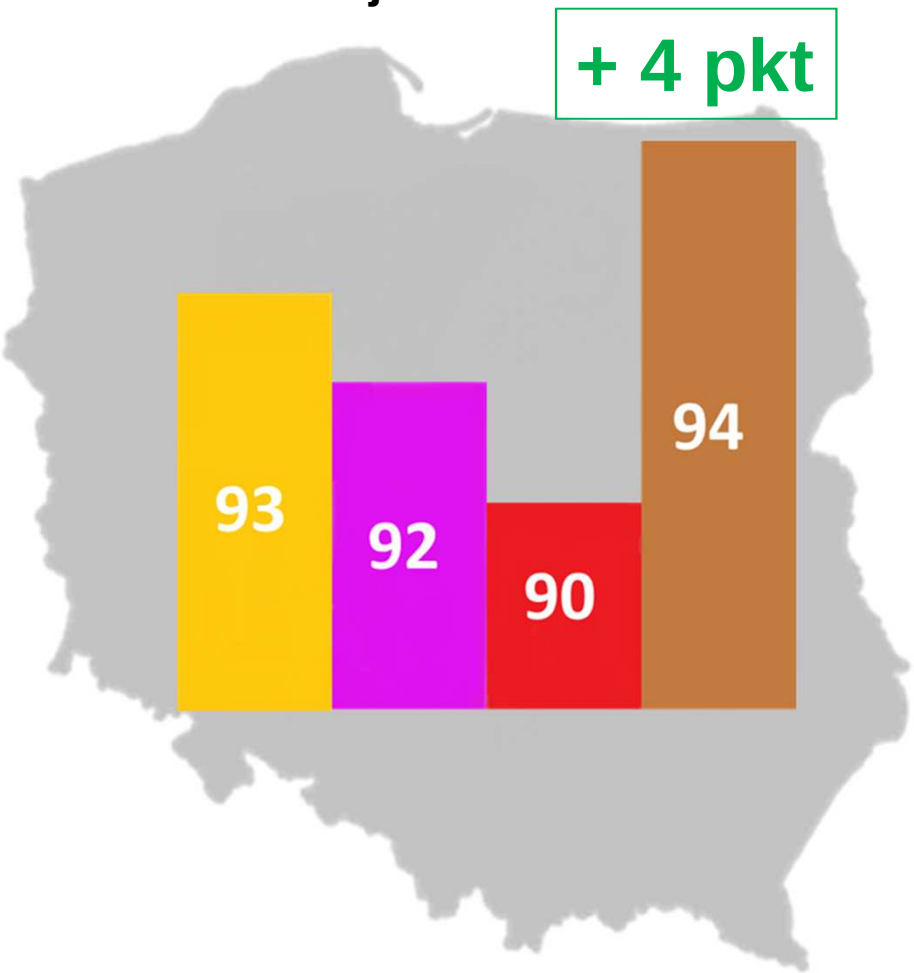
Wyraźne polepszenie nastrojów polskich przedsiębiorców…

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

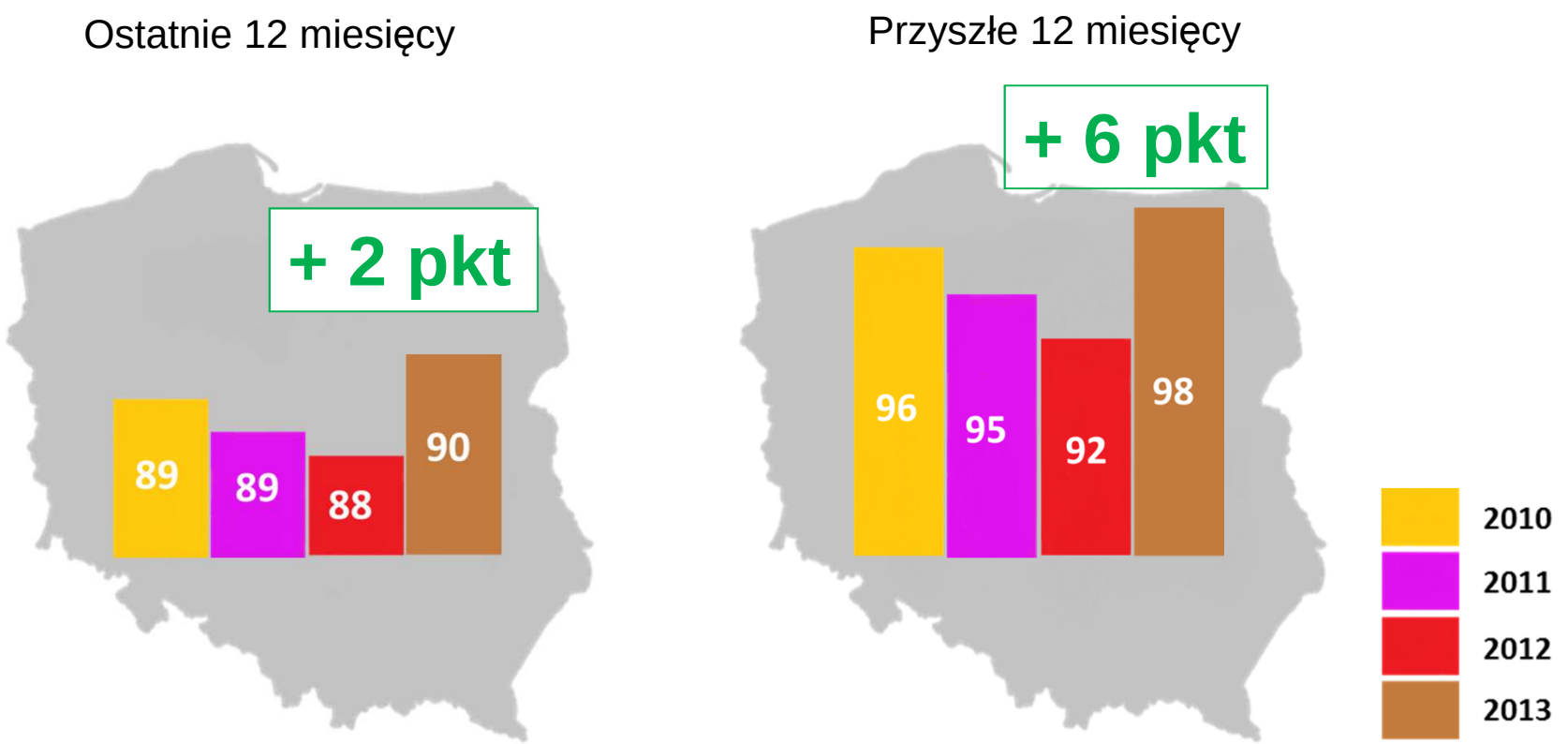
Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm - syntetyczna miara nastrojów właścicieli firm



Wskaźniki w ramach badania mogą przyjmować wartości **od 50 do 150**,
przy czym 50 oznacza „dużo gorzej”, 75 – „gorzej”, 100 – „ani lepiej, ani gorzej”, 125 – „lepiej”, 150 – „dużo lepiej”

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

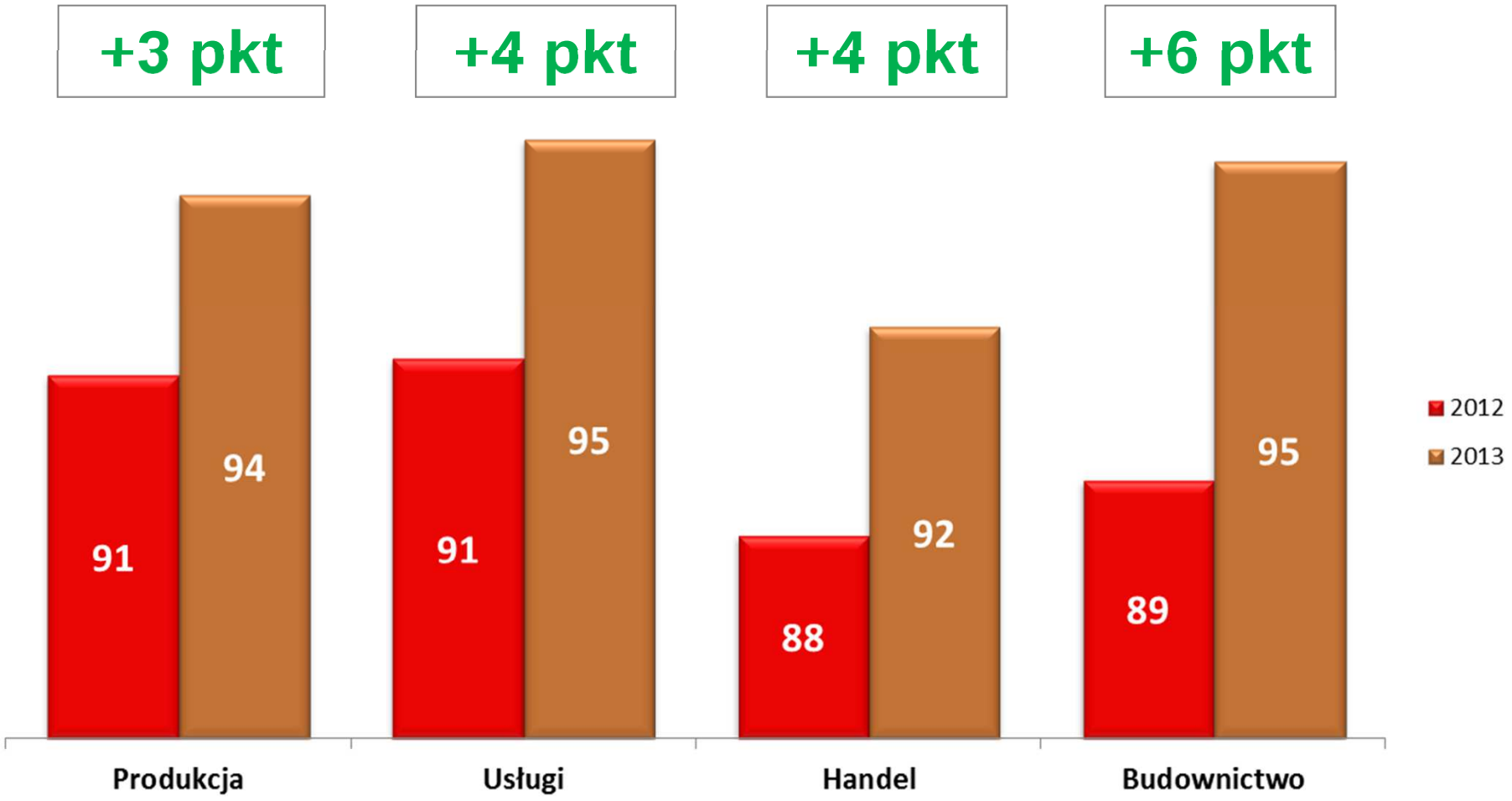
Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm



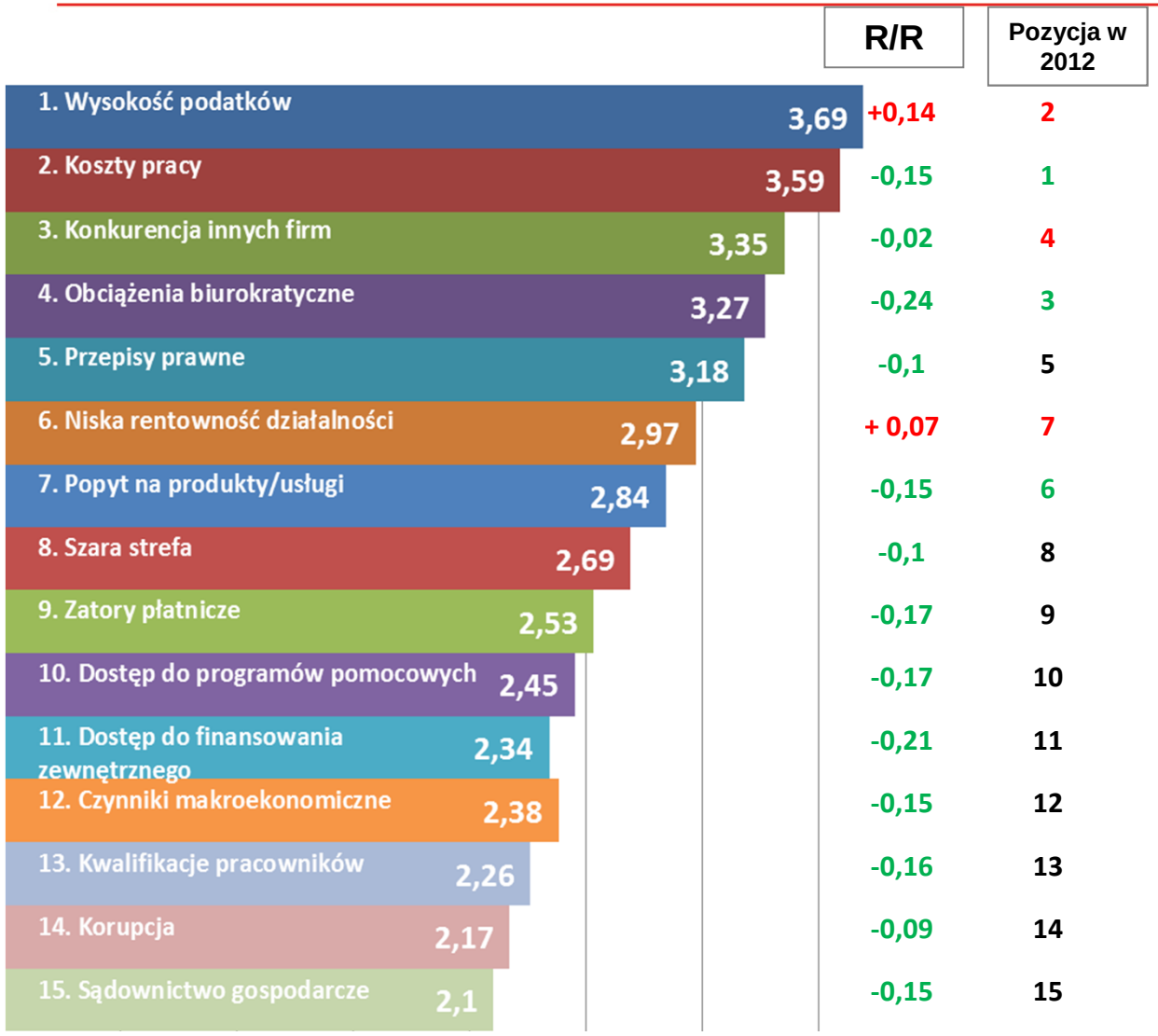
Wszystkie 8 obszarów ocenione wyżej niż w poprzednim roku

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.

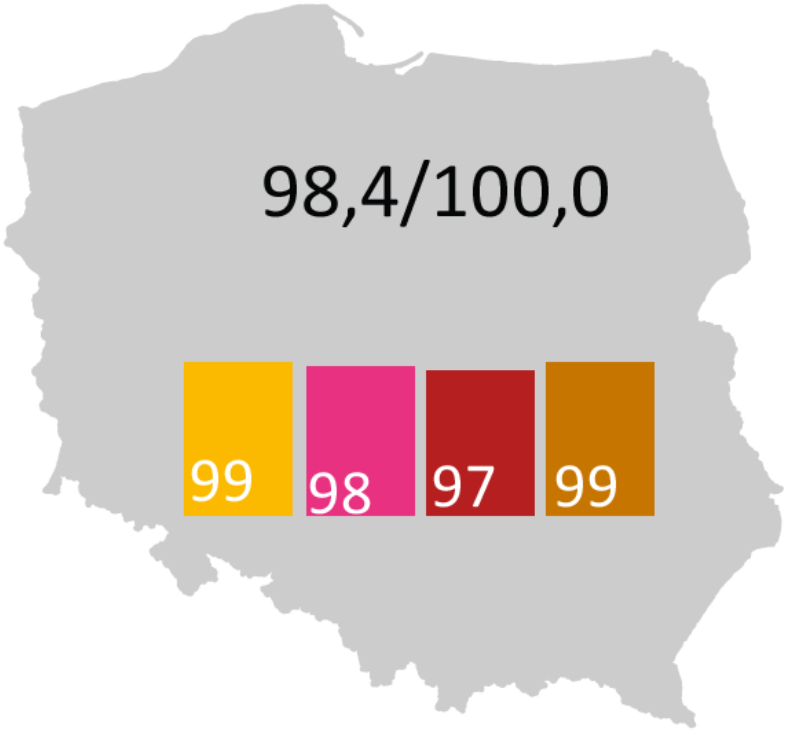


- **Najwyższy** średni wskaźnik barier dla małych firm (3,05) i **branży budowlanej (2,88), najniższy** dla **usługowej (2,68)**
- **Powiększyły** się bariery związane z wysokością **podatków** i **niską rentownością działalności**
- W rankingu na **wyższych pozycjach** niż przed rokiem znalazły się 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)**

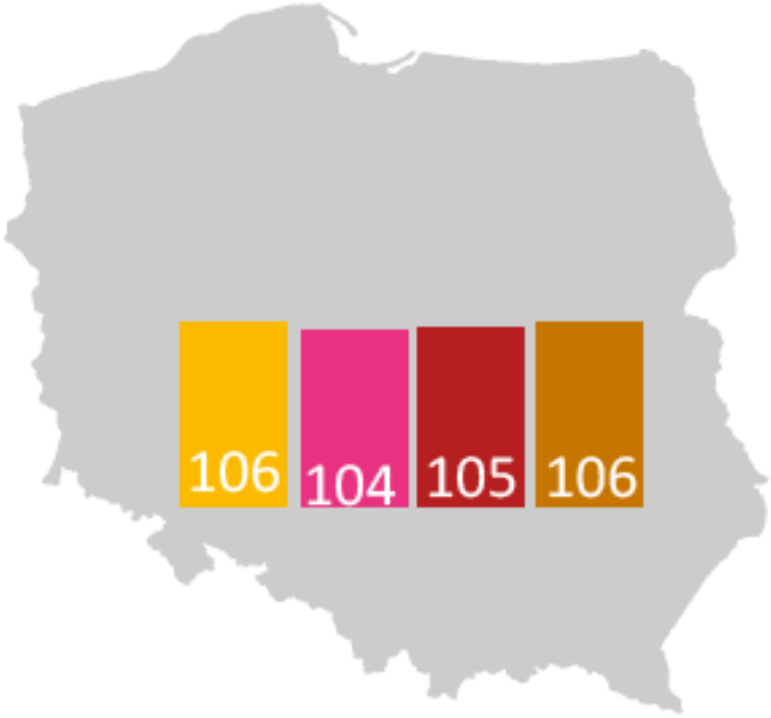
Właściciele firm byli proszeni o skwantyfikowanie każdej z barier w skali od **1 (brak bariery)** do **5 (bardzo ważna bariera)**

Wysoko oceniona dostępność finansowania

Ocena dostępności zewnętrznego finansowania

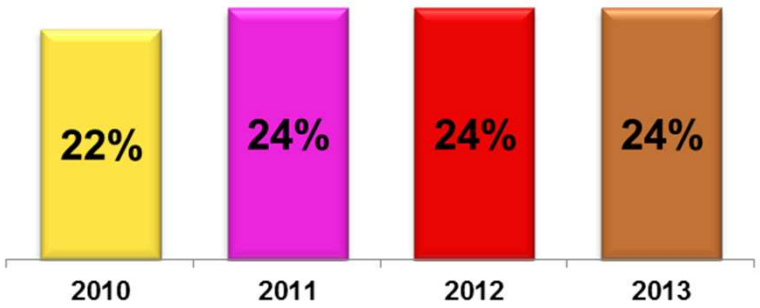


Ocena jakości usług doradczych świadczonych przez banki w zakresie kredytów

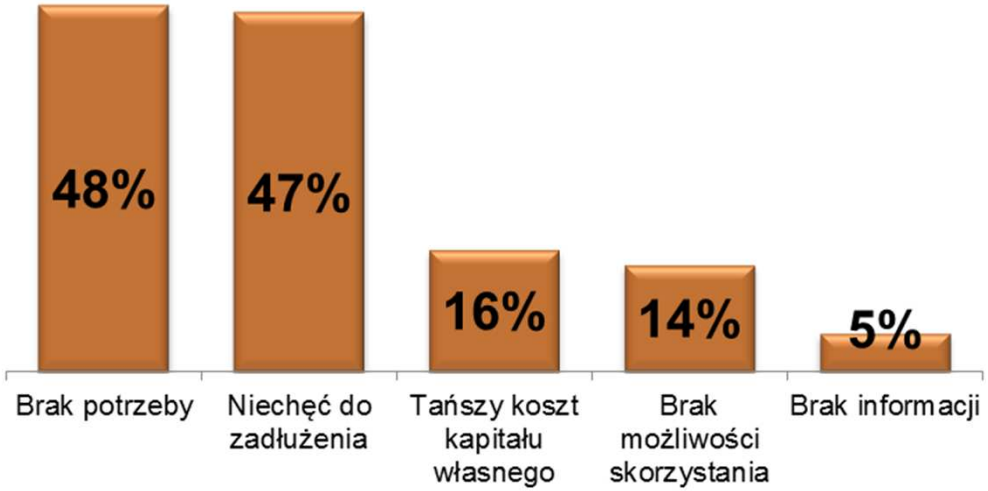


... jednak tylko co czwarta firma korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania działalności bieżącej …

Finansowanie działalności bieżącej z zewnętrznych źródeł

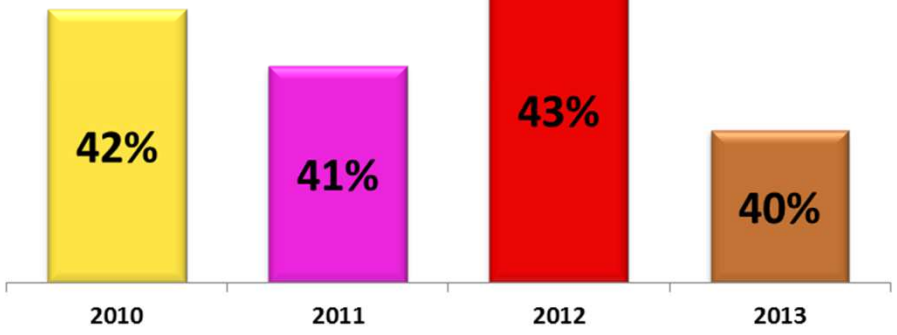


Przyczyny finansowania działalności bieżącej ze środków własnych

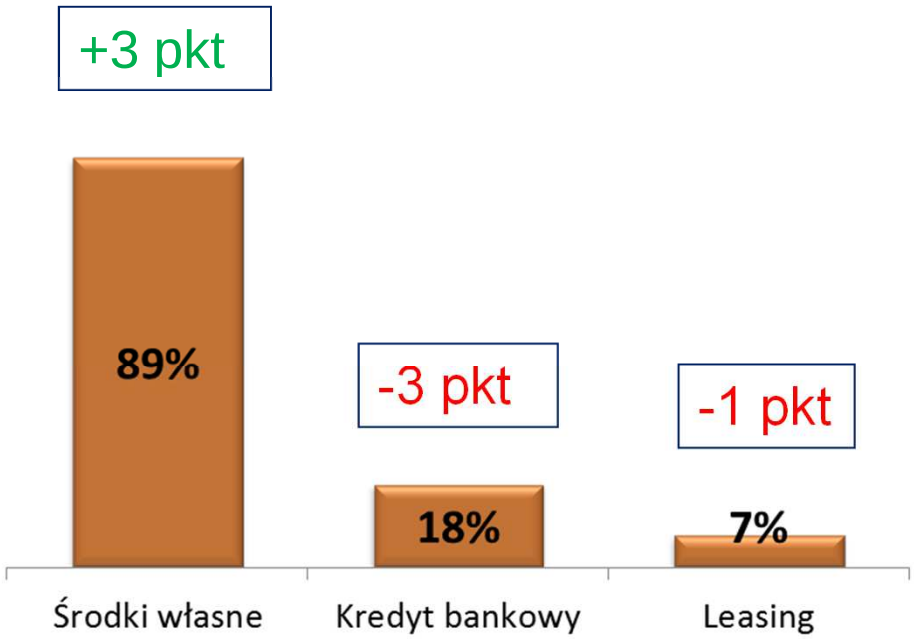


… i w zauważalny sposób zmniejszyła się liczba firm realizujących inwestycje w 2013 roku

Odsetek mikro i małych firm inwestujących w ostatnich 12 miesiącach



Źródła finansowania inwestycji

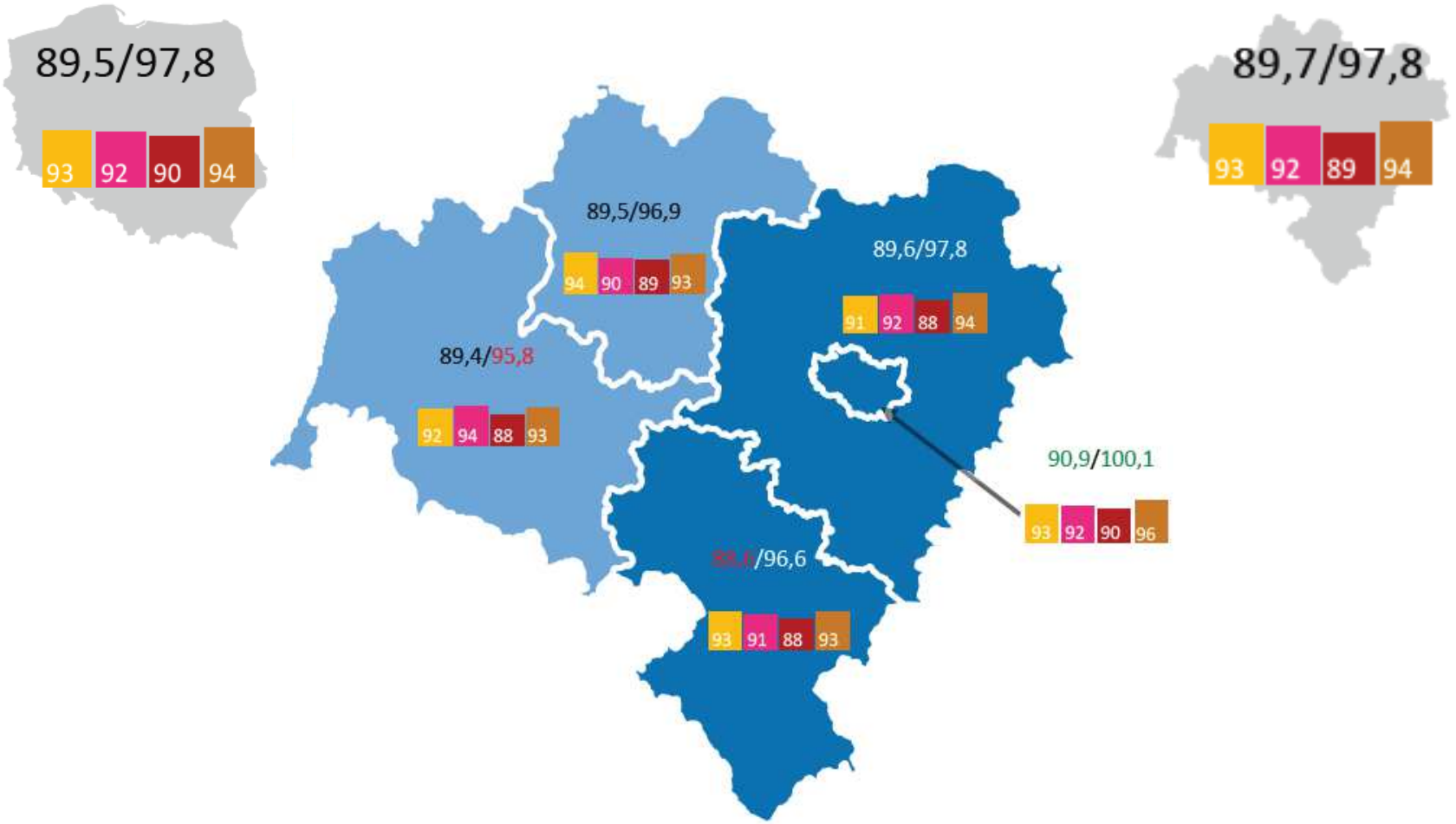


Województwo dolnośląskie – najpierw trochę oficjalnych statystyk

Liczba mikro i małych firm	
Aktywne mikro firmy	132 901 (7,8%)
Aktywne małe firmy	4 084(7,4%)
Aktywne mikro i małe firmy na 1000 mieszkańców	47,0(Polska 45,8)
Zatrudnienie	
Mikro firmy	265 042(7,6%)
Małe firmy	87 389(7,4%)
Inwestycje	
Średnie nakłady (tys. PLN) mikro firmy	13,8(Polska 16,5)
Średnie nakłady inwestycyjne (mln. PLN) małe firmy	408,8(Polska 341,1)
Przychody	
Średnie przychody (tys. PLN) mikro firmy	404(Polska 460)
Średnie przychody (mln PLN) małe firmy	7,2(Polska 9,5)

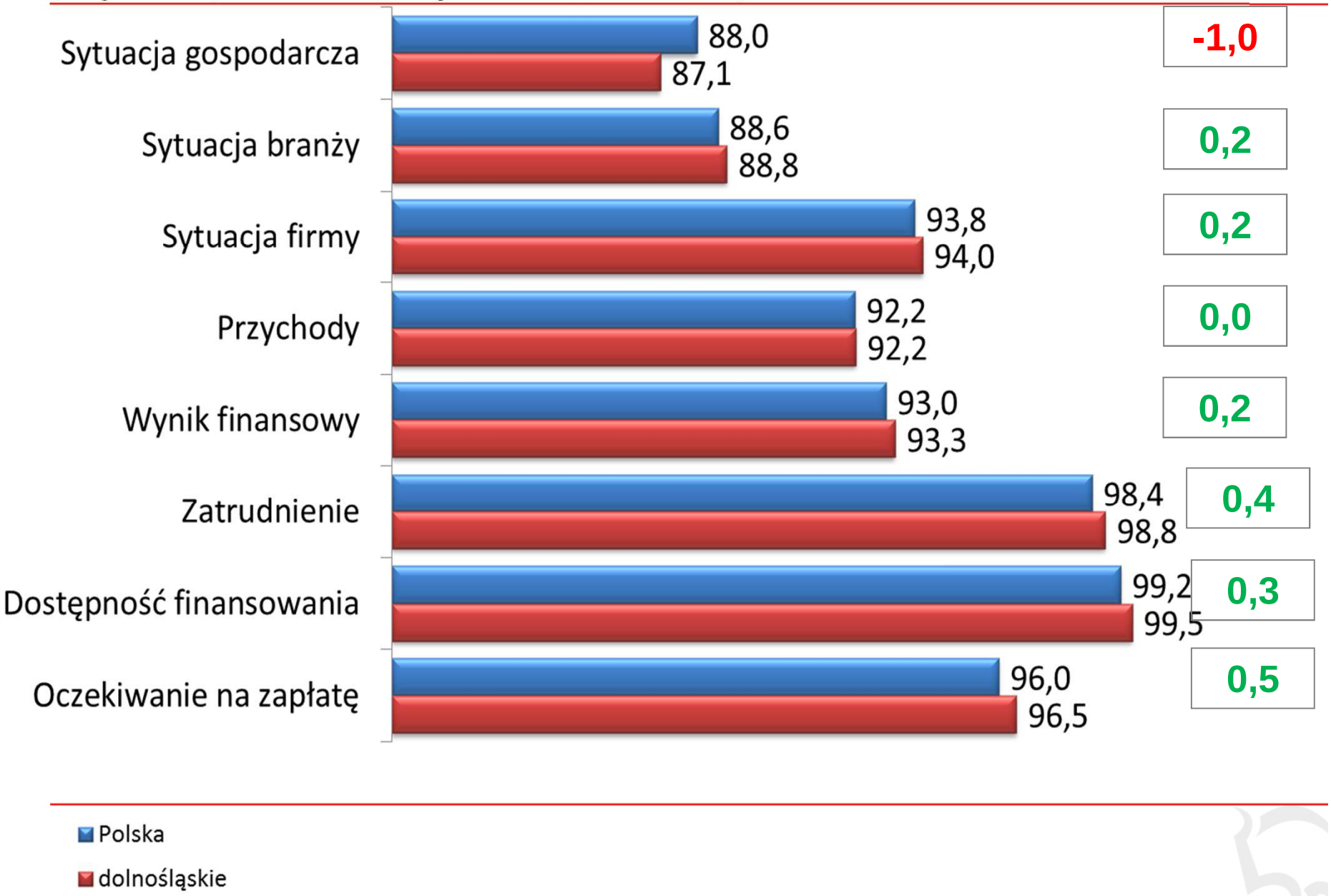
Źródło: Działalność przedsiębiorstw niefinansowych w roku 2011, Główny Urząd Statystyczny

Znaczący wzrost Ogólnego wskaźnik koniunktury firm woj. Dolnośląskim, idealnie odwzorowuje wyniki średniej w kraju

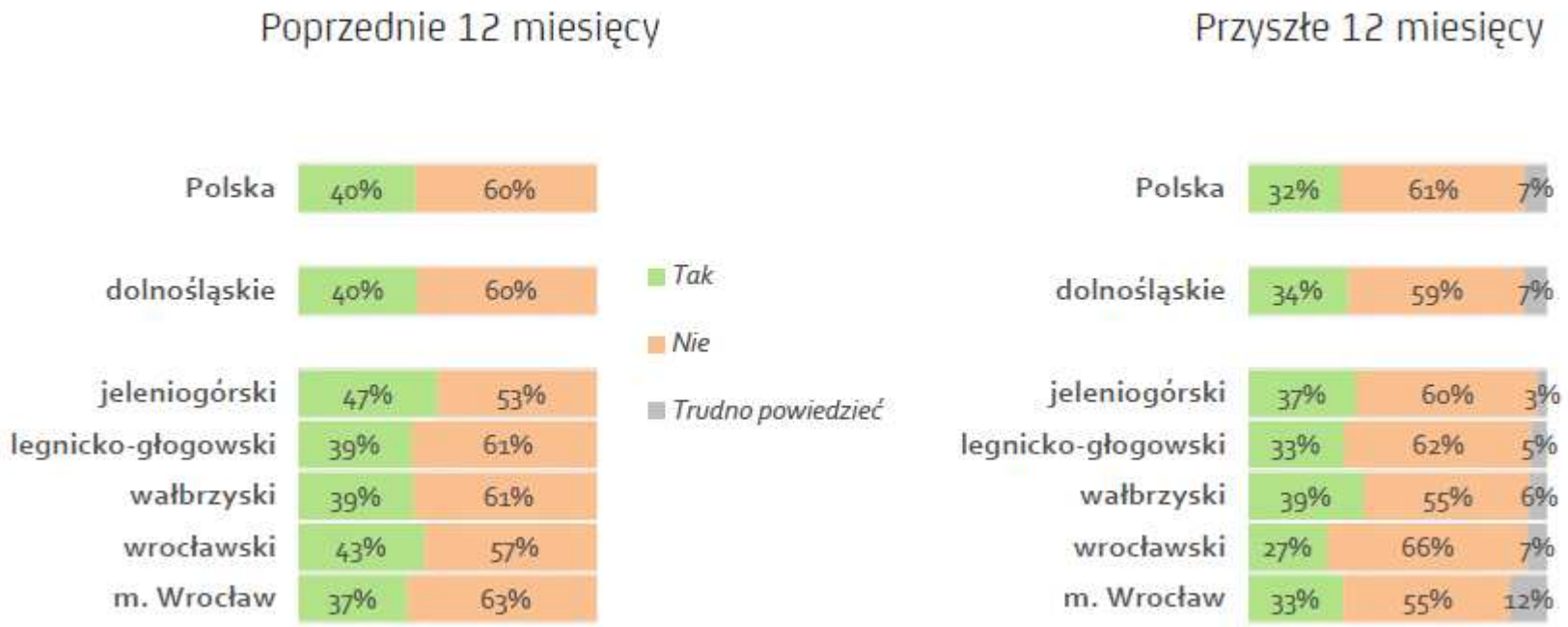


- Najlepszy wskaźnik koniunktury firm działających we Wrocławiu (zarówno 2013 jak i 2014)
- Najsłabsze oceny 2013 w podregionie wałbrzyskim, słabsze perspektywy w jeleniogórskkim

Sytuacja gospodarcza oceniona bardziej krytycznie niż wyniki krajowe, pozostałe czynniki ocenione podobnie

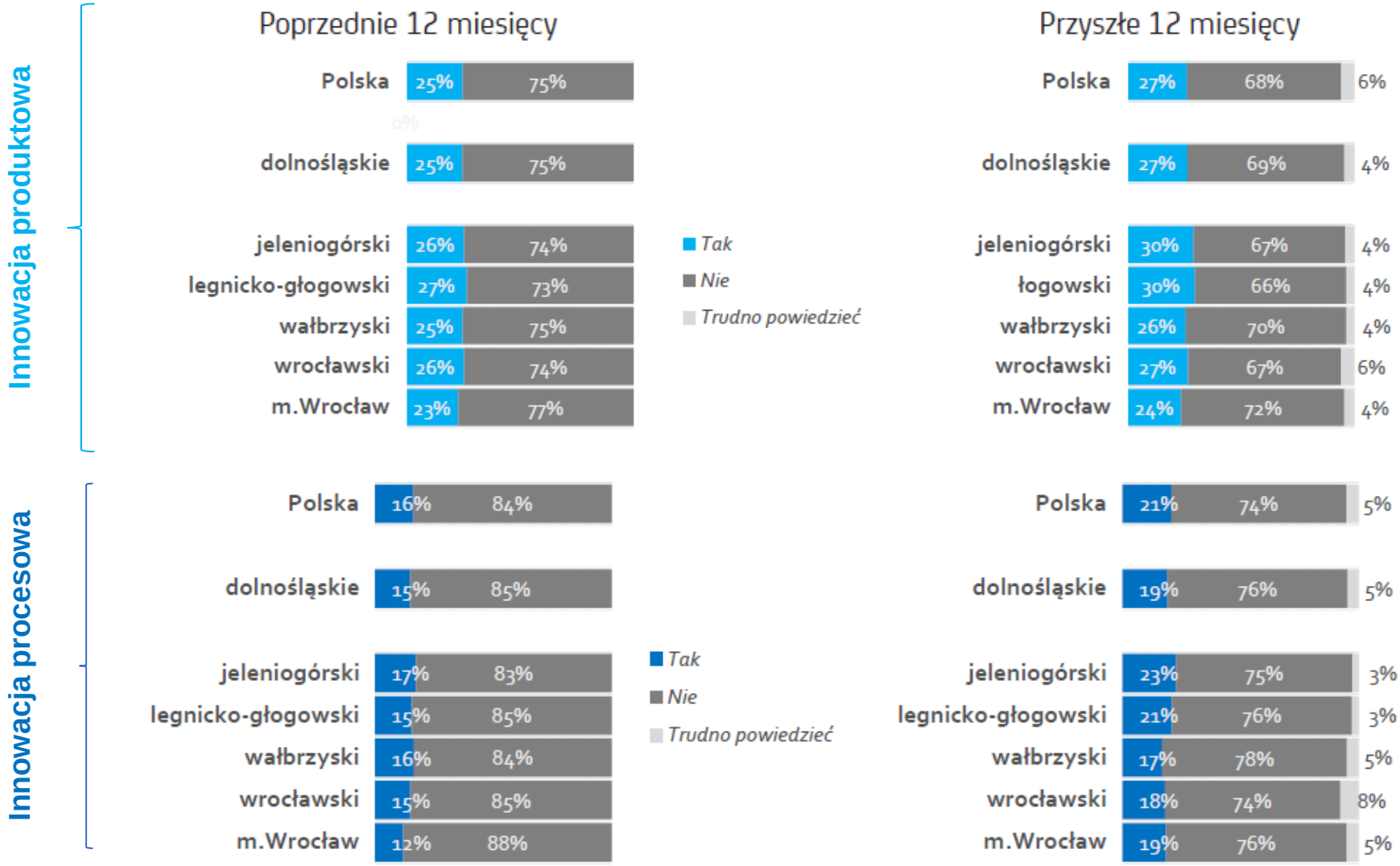


Inwestycje na poziomie ogólnokrajowym, możliwe ograniczenie tempa inwestycji w 2014r.



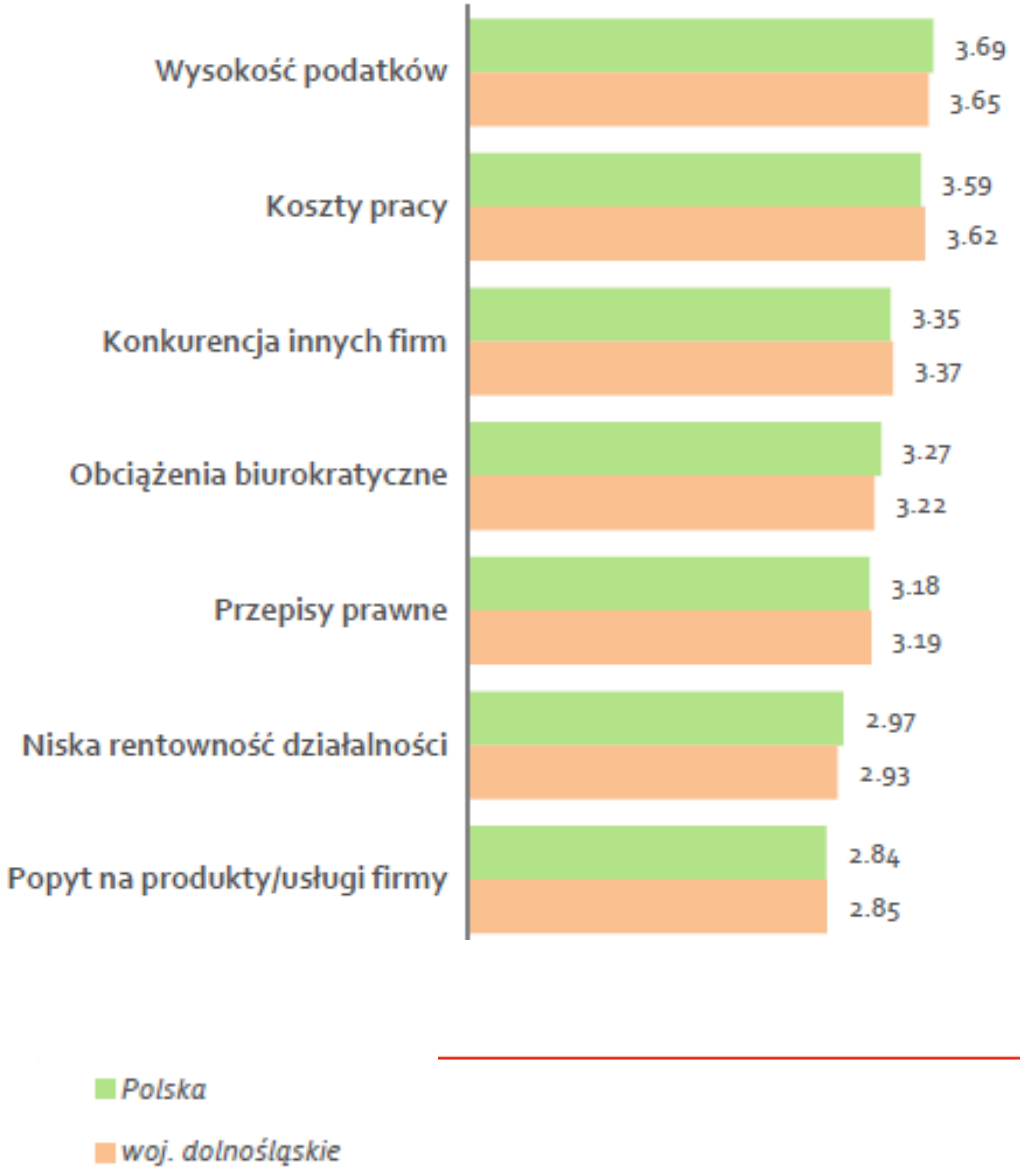
- Przedsiębiorcy podregionu jeleniogórskiego liderem inwestycji zrealizowanych
- Zapowiedź istotnego spadku inwestycji w podregionie wrocławskim
- Największy udział firm niezdecydowanych co do inwestycji w m. Wrocławiu
- Zapowiedź utrzymania tempa inwestycji w podregionie wałbrzyskim

Utrzymany trend wdrażania innowacyjności w woj. dolnośląskim , mniejszy udział firm deklarujących innowacje procesowe w 2014 r.



- Zauważalne zainteresowanie wdrażaniem innowacji w podregionie jeleniogórskim
- Najniższy udział zrealizowanych innowacji w firmach z m.Wrocławia, ale deklaracja ponad 50% zwiększenia wdrożeń innowacji procesowych

Najważniejsze bariery rozwoju oceniane podobnie jak wynik badania ogólnopolskiego



- Częściej niż w średnio w kraju w woj.dolnośląskim zwraca się uwagę na:
  - Koszty pracy
  - Konkurencję innych firm
- Mniej dokuczliwe:
  - Niska rentowność działalności
  - Obciążenia biurokratyczne
  - Wysokość podatków

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

Eksporterzy wśród mikro i małych firm mają się dobrze

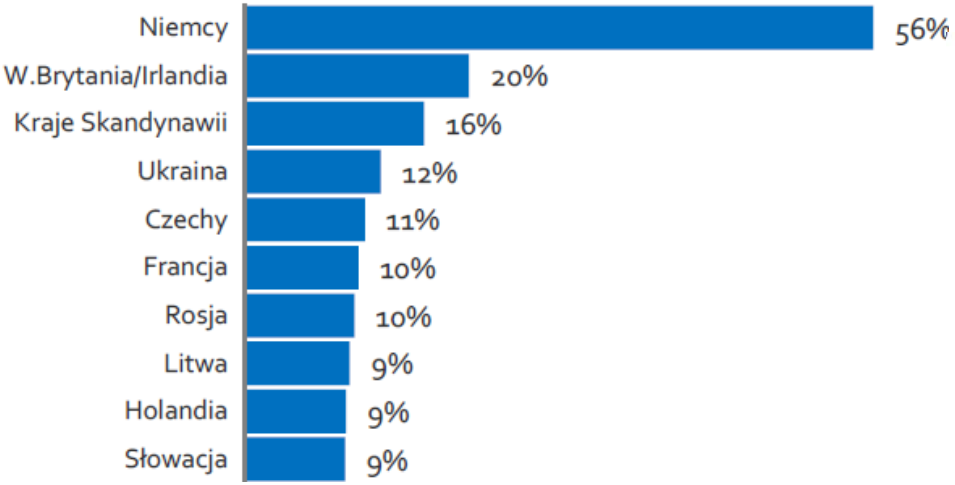
Ocena przychodów z eksportu

Działalność eksportową prowadziło w ostatnich 12 miesiącach:

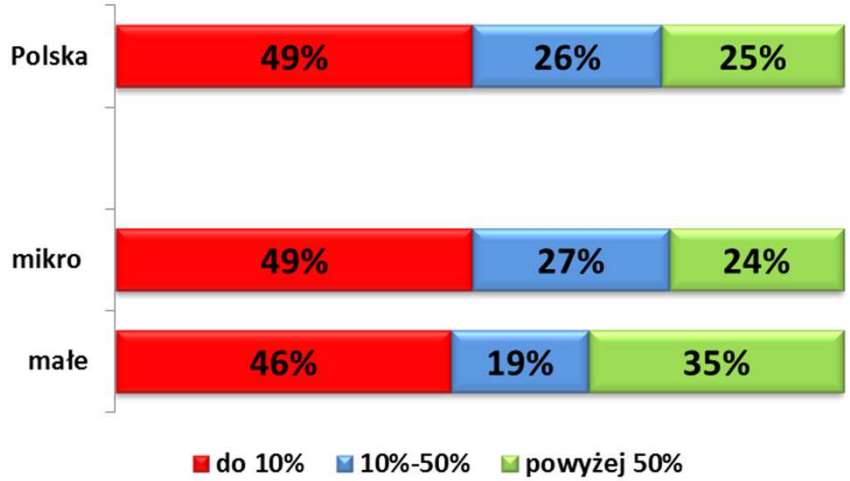
- 7% firm mikro firm,
- 24% firm małych firm.

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

Główne rynki eksportowe

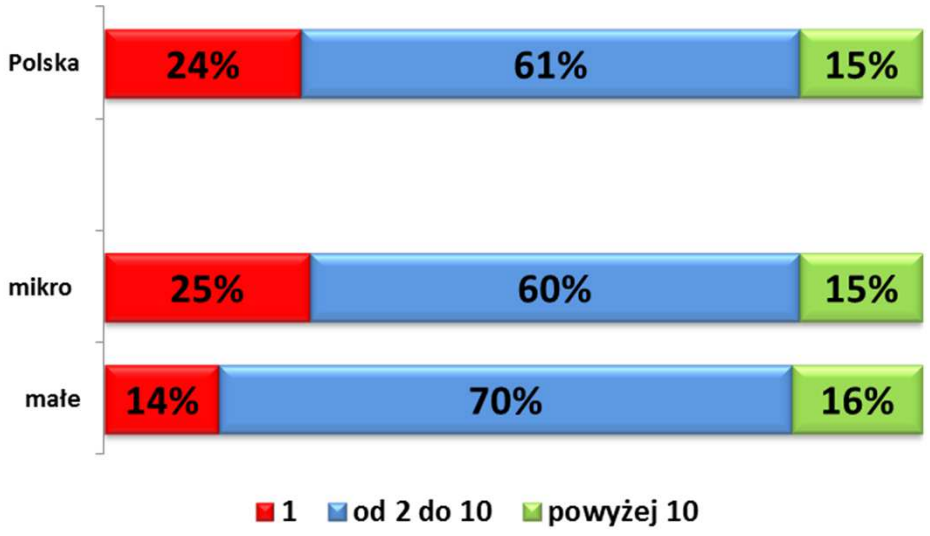


Udział eksportu w przychodach

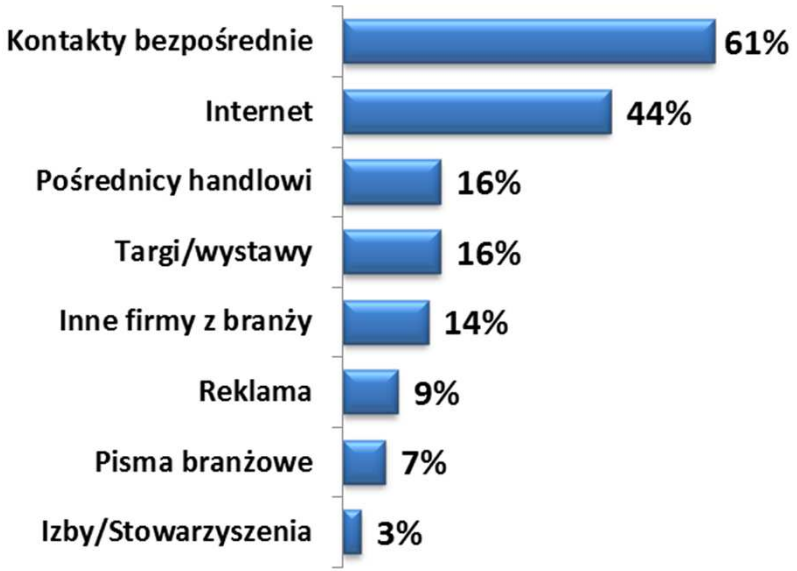


Statystyczny eksporter współpracuje z kilkoma kontrahentami, pozyskiwanymi głównie poprzez bezpośrednie kontakty i przez internet

Liczba kontrahentów



Pozyskiwanie kontrahentów



20% eksporterów korzystało ze wsparcia publicznego na rozwój eksportu

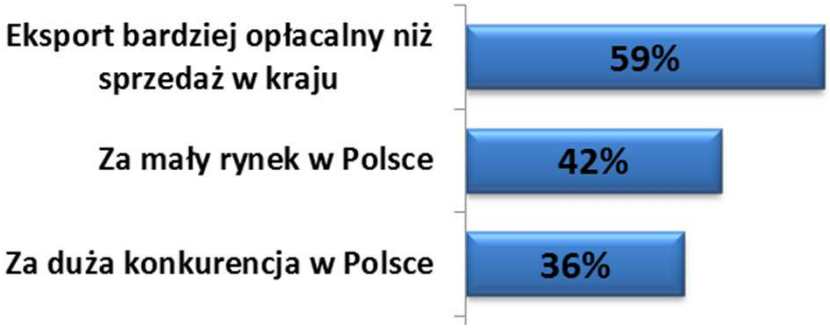
- targi i wystawy - 10%,
- doradztwo eksportowe - 3%,
- promocja - 3%,

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

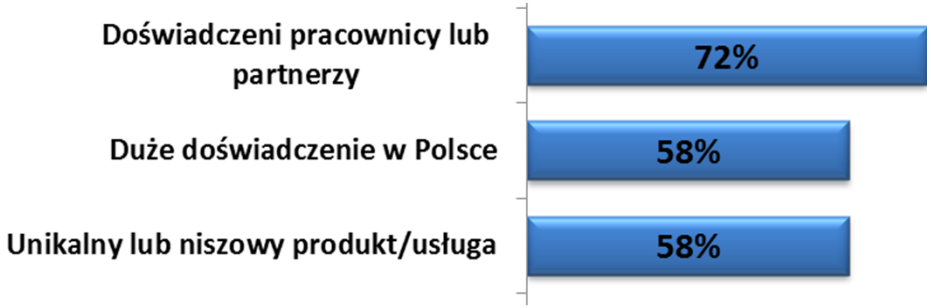
Przewagi konkurencyjne w eksporcie

Jakość produktów lub usług	85%
Dobra opinia o polskich produktach	82%
Atrakcyjna cena	78%

Dlaczego eksportuję?



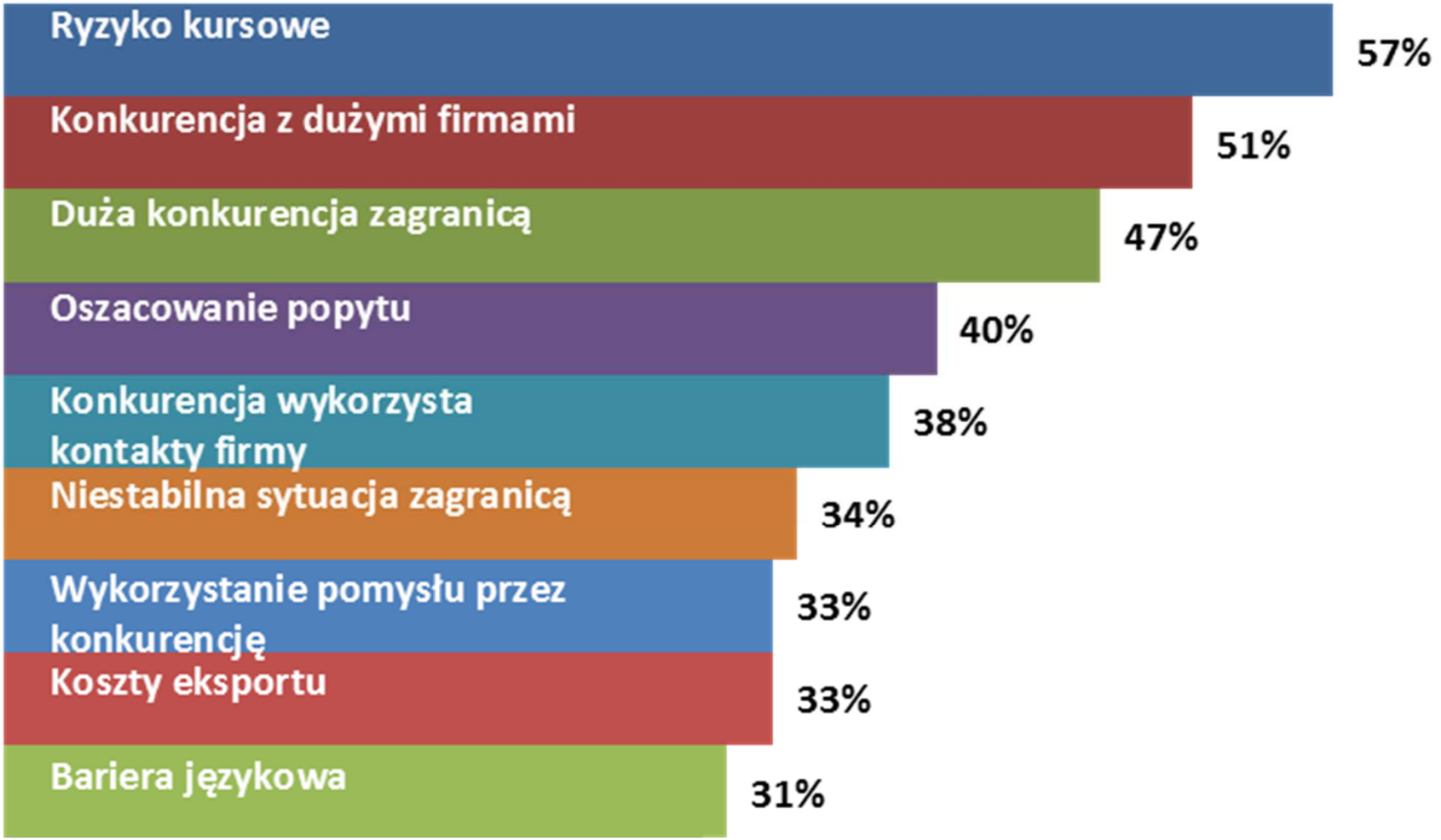
Niezbędne zasoby:



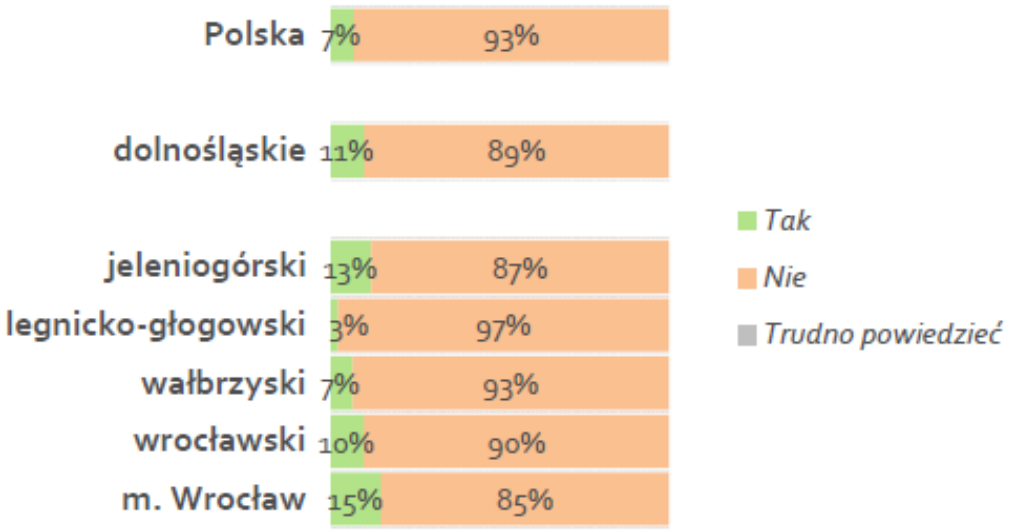
73% eksporterów planuje rozwijać działalność eksportową na nowe rynki lub nowych kontrahentów

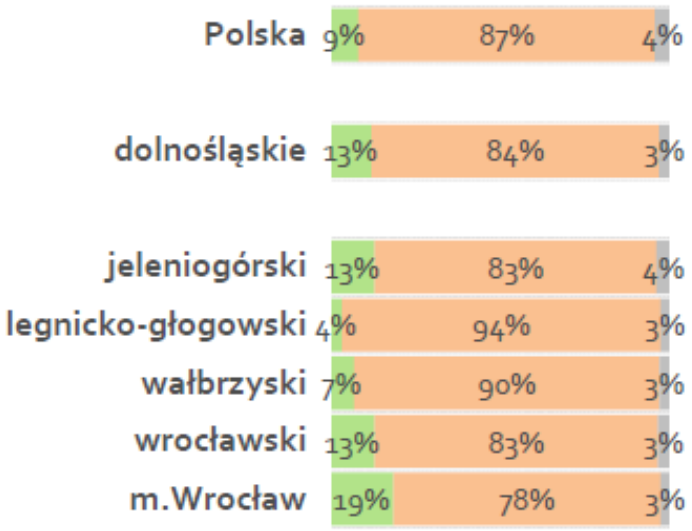
Polecamy!!! W tegorocznym raporcie **case studies 19 eksporterów** (klientów Banku Pekao)

Główne wyzwania eksporterów - bariery w eksporcie



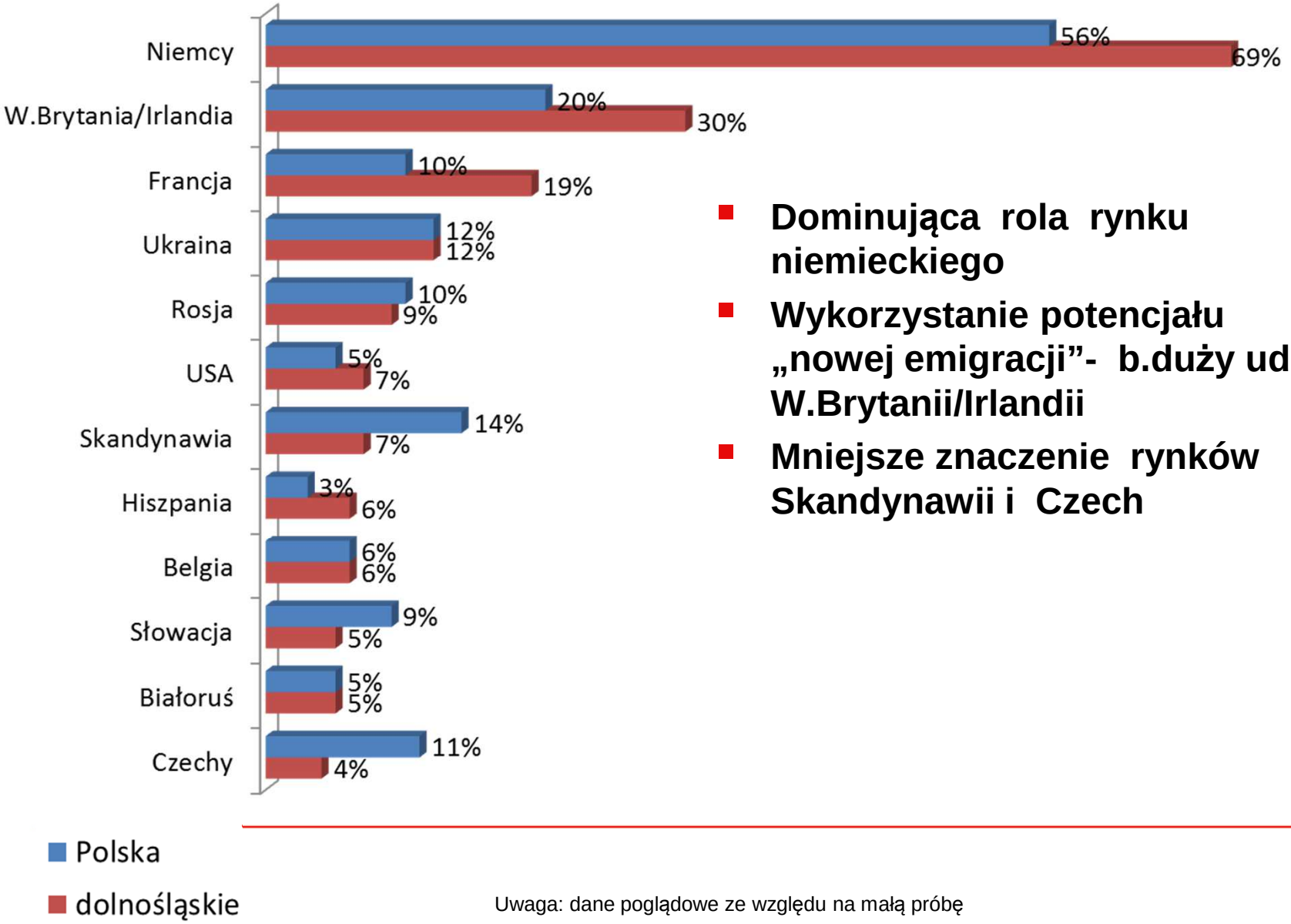
W woj. Dolnośląskim odnotowaliśmy jeden z najwyższych udziałów eksporterów wśród mikro i małych firm





- Firmy z m.Wrocławia wśród z powiatów o największym udziale eksporterów
- bardzo niski udział eksporterów w podregionie legnicko-głogowskim

Kierunki eksportu mikro i małych firm w woj. dolnośląskim



- **Dominująca rola rynku niemieckiego**
- **Wykorzystanie potencjału „nowej emigracji”- b.duży udział W.Brytanii/Irlandii**
- **Mniejsze znaczenie rynków Skandynawii i Czech**

Uwaga: dane poglądowe ze względu na małą próbę

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

- **DOLNOŚLĄSKIE**:
- Wskaźniki koniunktury na poziomie średniej krajowej
- Firmy z m.Wrocławia z najlepszą oceną roku minionego jak i perspektyw wzrostu
- Inwestycje i innowacyjność na poziomie ogólnokrajowym, możliwe ograniczenie tempa inwestycji 2014r
- Wyróżniające się wskaźniki innowacyjności oraz inwestycji podregionu jeleniogórskiego
- Jeden z najwyższych udziałów w dolnośląskim eksporterów wśród mikro i małych firm
- Firmy z m.Wrocławia wśród z powiatów o największym udziale eksporterów
- Dominująca rola rynku niemieckiego oraz W.Brytania/Irlandia jako drugi podstawowy rynek eksportu