

Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2016

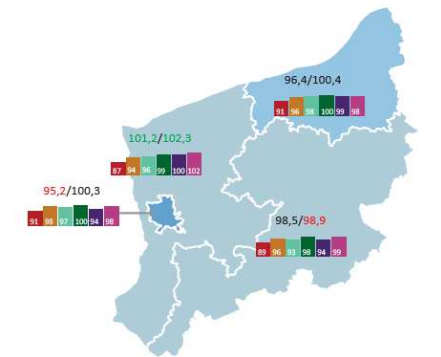
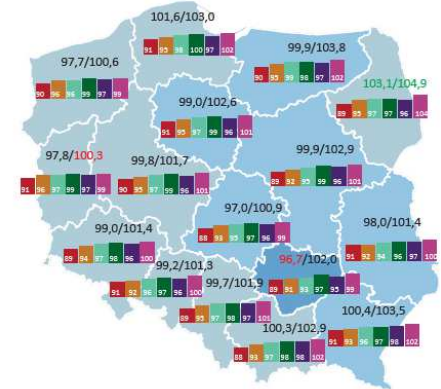
Wyniki raportu dla Polski i województwa zachodniopomorskiego

Agnieszka Michalik, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

Szczecin, 11 kwietnia 2018

Plan prezentacji

- 1 **Czym jest Raport i po co go robimy**
- 2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017
- 3 Wyniki Raportu dla woj. zachodniopomorskiego
- 4 Temat specjalny – technologie cyfrowe
- 5 Co jeszcze w raporcie



Ósmy raport Banku Pekao SA o sytuacji mikro i małych firm

Temat specjalny: technologie cyfrowe



Ramy raportu



6 901 wywiady z właścicielami firm



Badania prowadzone **we wrześniu i październiku 2017r.**



71 pytań – ponad 400 tysięcy odpowiedzi



Wyniki na poziomie krajowym, regionalnym (16 województw) i lokalnym (72 podregiony)



7 eksperckich artykułów o wykorzystaniu technologii cyfrowych w biznesie

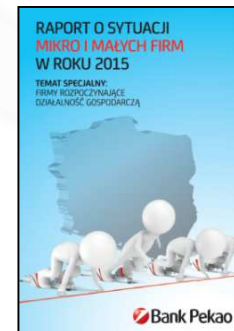


12 konferencji regionalnych we współpracy z marszałkami województw (kwiecień 2018)

Mikro firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 9 pracowników**

Małe firmy – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 49 pracowników**

Temat specjalny: technologie cyfrowe



eksport

start-upy

technologie
cyfrowe

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

2017

e-gospodarka

innowacje

inwestycje



Dlaczego robimy raport i co w nim badamy?

Badamy nastroje przedsiębiorców w najważniejszych obszarach

Nastroje

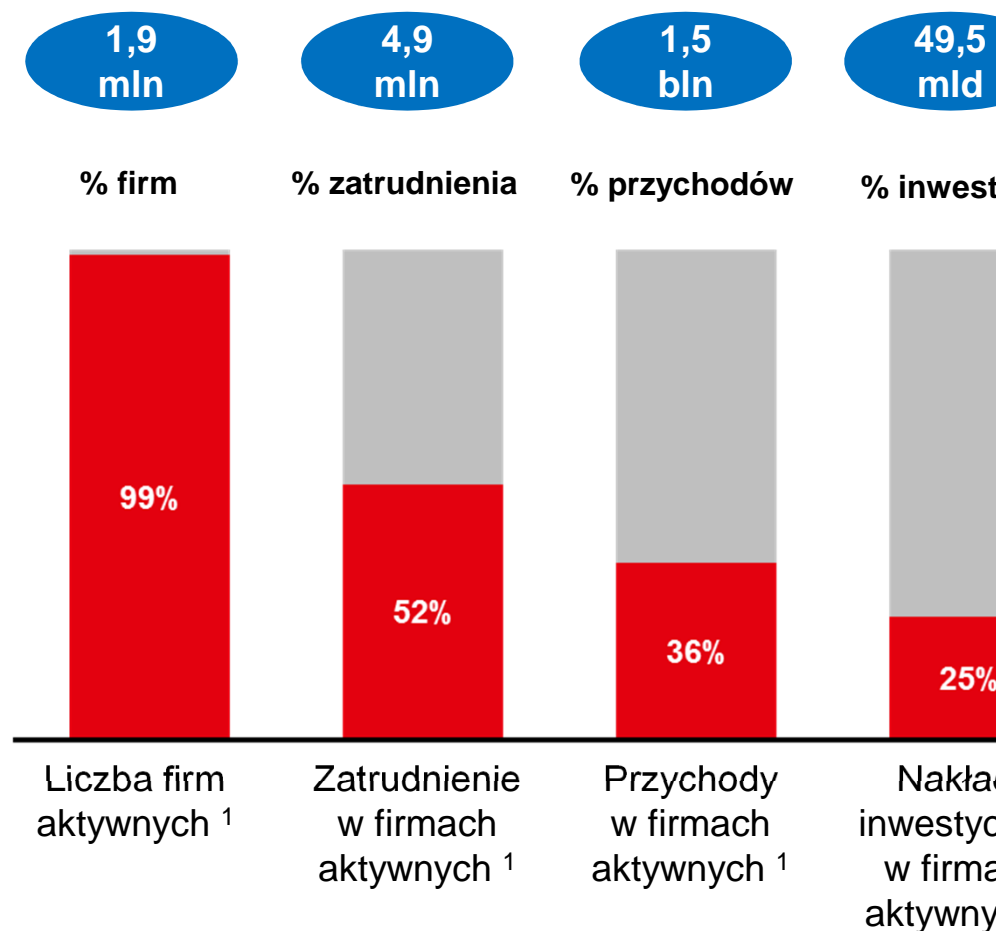
- **Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm**

1. Ocena sytuacji gospodarczej
2. Ocena sytuacji branży
3. Ocena sytuacji firmy
4. Ocena przychodów firmy
5. Ocena wyniku finansowego firmy
6. Ocena zatrudnienia
7. Ocena dostępności finansowania zewnętrznego
8. Ocena długości oczekiwania na zapłatę

Obszary

- **Eksport**
- **Inwestycje**
- **Innowacyjność**
- **Otoczenie biznesu**
- **Temat specjalny – technologie cyfrowe**

Znaczenie mikro i małych firm w gospodarce



¹ Dane GUS za rok 2015

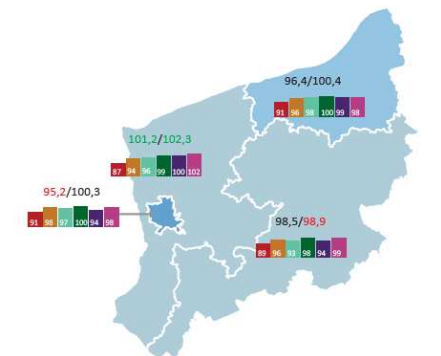
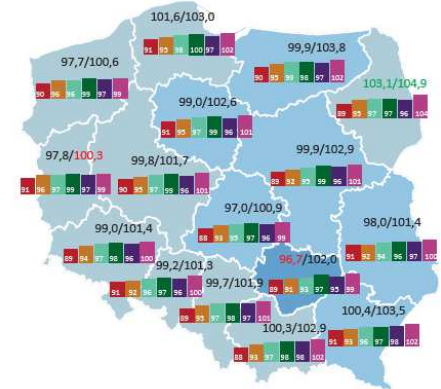
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. zachodniopomorskiego

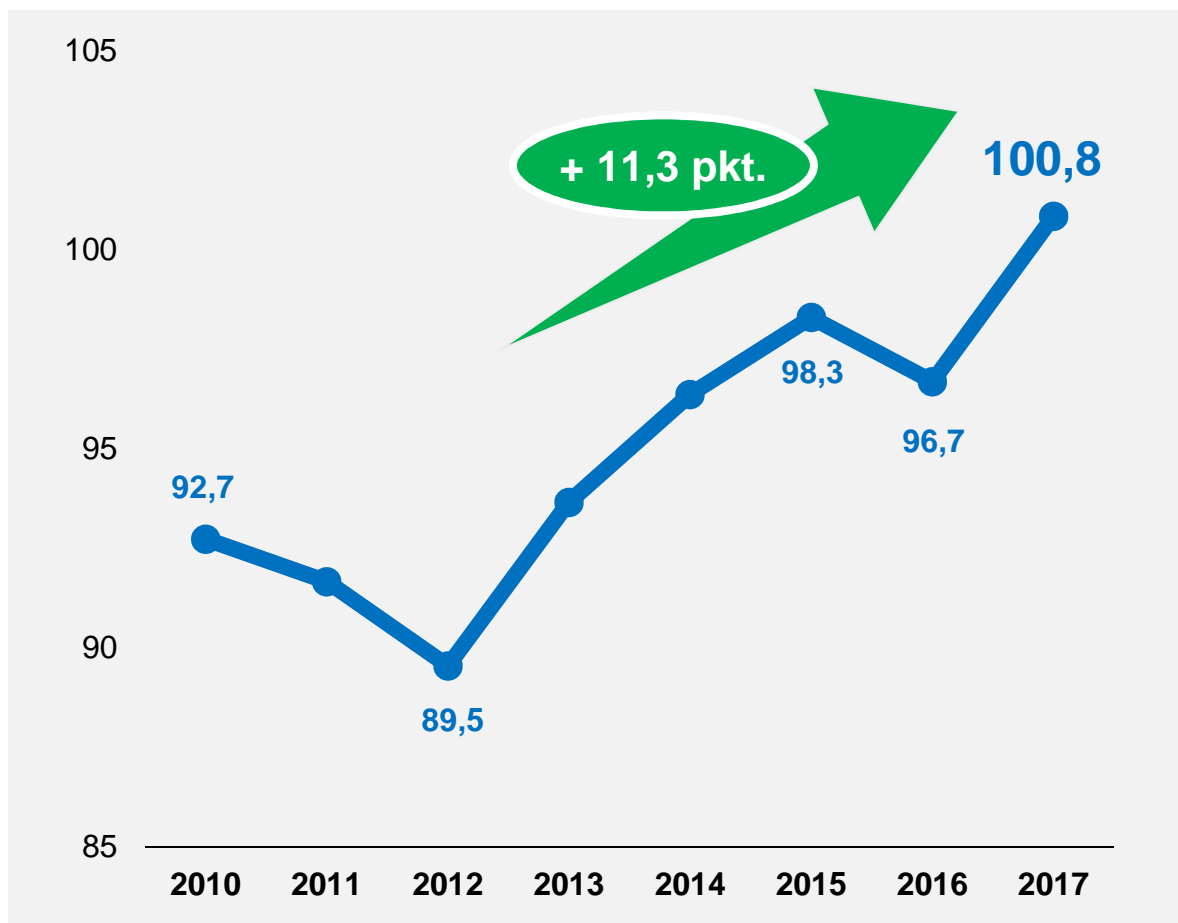
4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie



Rekordowy wskaźnik koniunktury

Wyrażna poprawa nastrojów właścicieli firm



Średni wskaźnik koniunktury za ostatnie i przyszłe 12 miesięcy

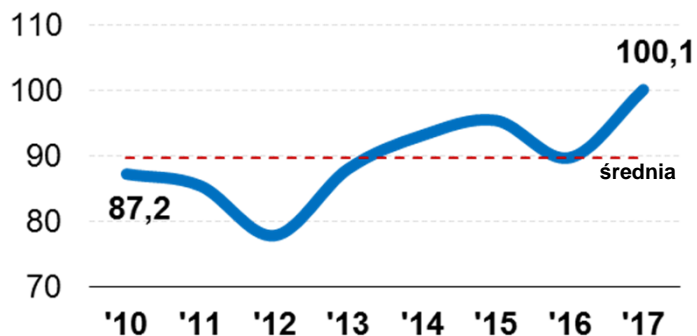
NASTROJE PRZEDSIĘBIORCÓW

		2017
Makro	Ogólna sytuacja gospodarcza	100,1
	Sytuacja branży	98,6
	Zatrudnienie	101,7
Firma	Sytuacja firmy	103,1
	Przychody firmy	102,1
	Wynik finansowy	102,1
Finansowanie	Oczekiwanie na zapłatę	98,1
	Dostępność zewnętrznego finansowania	100,8

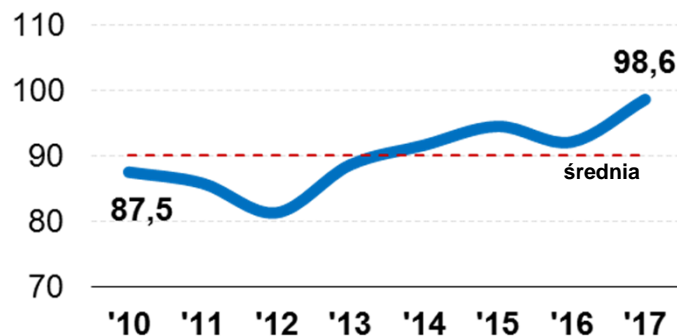
Wskaźniki w ramach badania mogą przyjmować wartości od 50 do 150, przy czym 50 oznacza „dużo gorzej”, 75 – „gorzej”, 100 – „ani lepiej, ani gorzej”, 125 – „lepiej”, 150 – „dużo lepiej”

Wzrost wskaźnika w każdym badanym obszarze

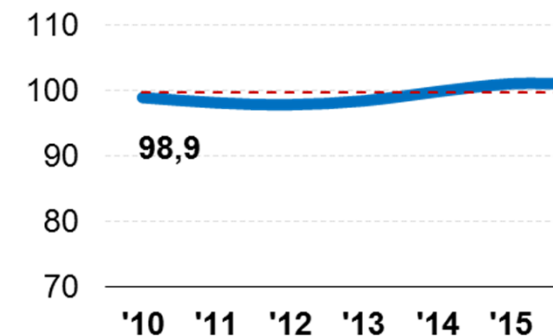
Sytuacja gospodarcza



Sytuacja branży

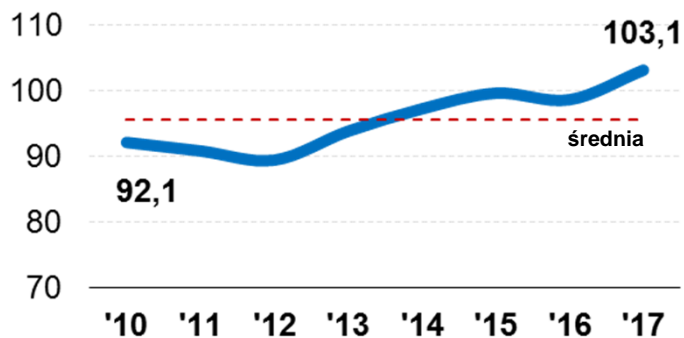


Zatrudnienie

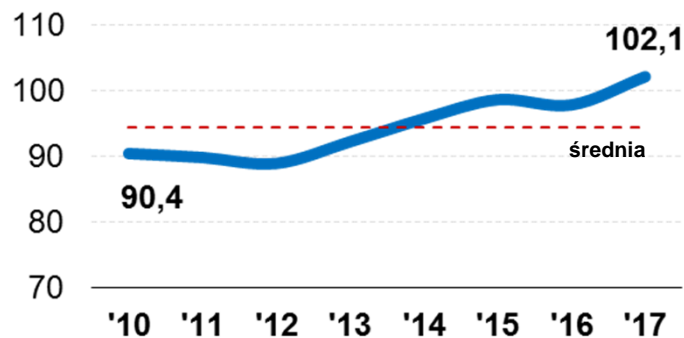


 Lepsze nastroje pochodną poprawy ogólnej koniunktury gospodarczej i sytuacji poszczególnych branż
 Skala napięć na rynku pracy jeszcze do zaakceptowania

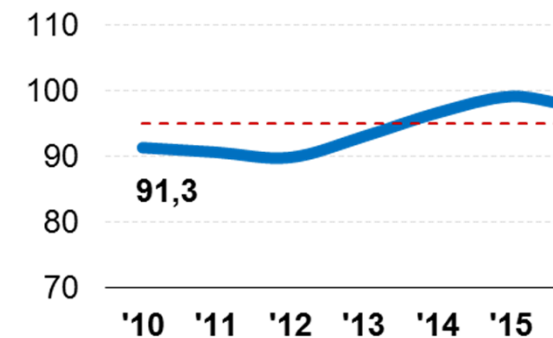
Sytuacja firmy



Przychody firmy



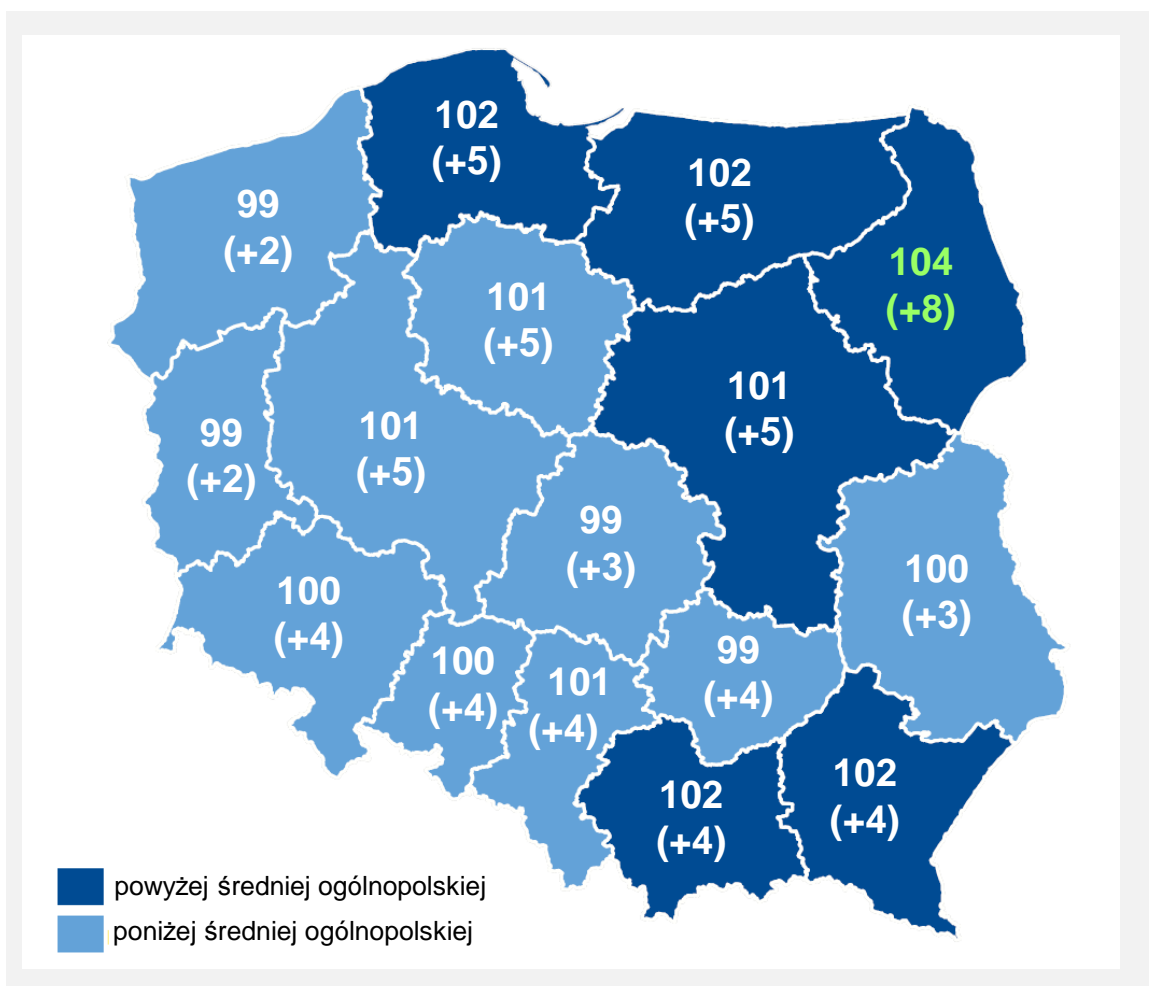
Wynik finansowy firmy



 Z poziomu firmy obraz jeszcze bardziej optymistyczny – rosnące wolumeny przekładają się na wyższe przychody i zyski

Poprawa nastrojów w regionach

Wyższe wyniki na północnym-wschodzie i południu



Dynamiczne zmiany na rynku pracy (wzrost płac, spadek bezrobocia) przekładające się na **pozytywne nastroje gospodarstw domowych i większą konsumpcję**



Znaczny wzrost siły nabywczej uboższych regionów w efekcie **programów socjalnych (500+)**



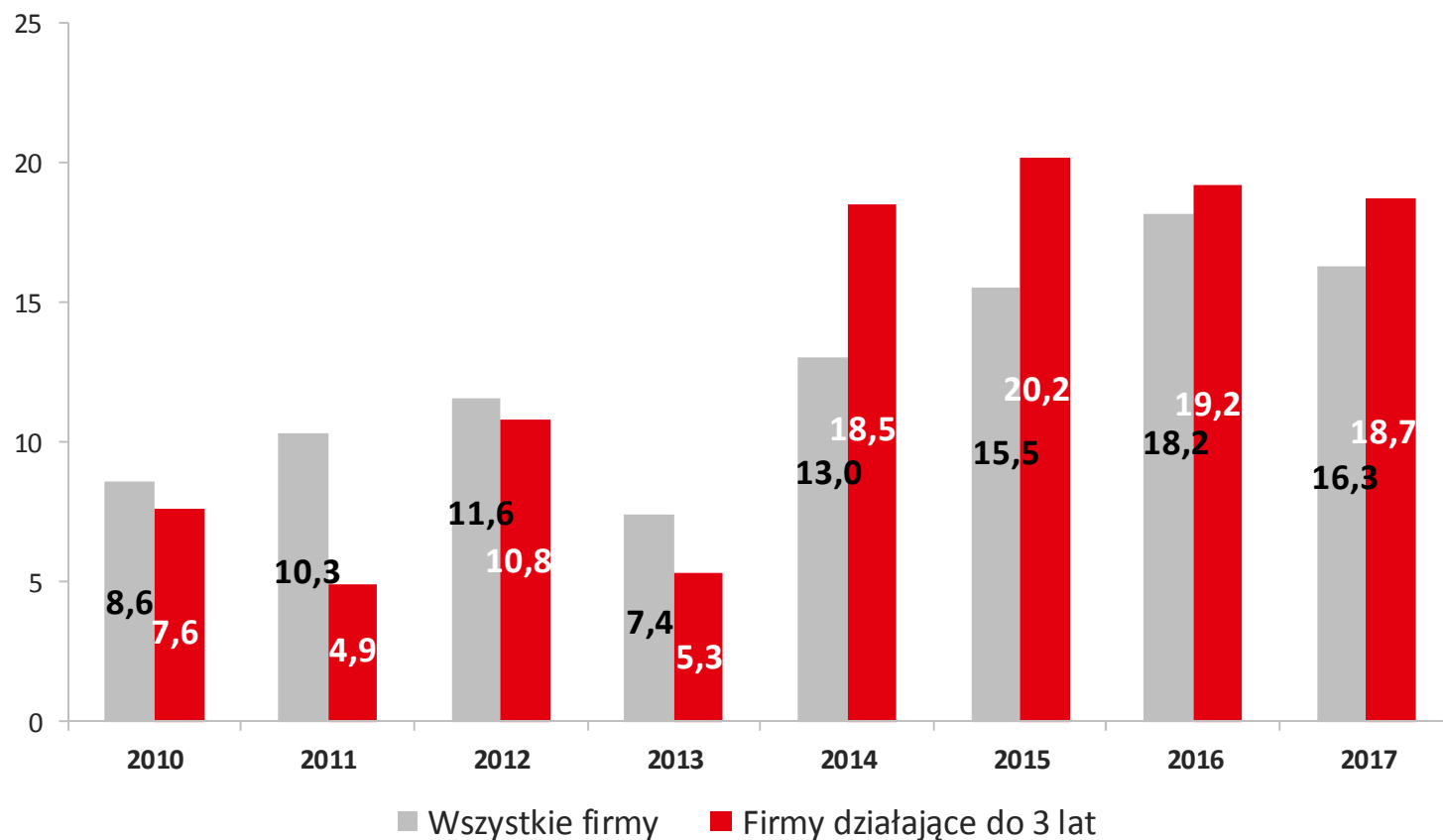
Coraz silniej odczuwalny wpływ **projektów współfinansowanych z funduszy unijnych**



Silna koniunktura u naszych głównych partnerów wsparciem dla eksportu

Wysoki odsetek firm eksportujących

Niemal co piąta młoda firma eksportuje

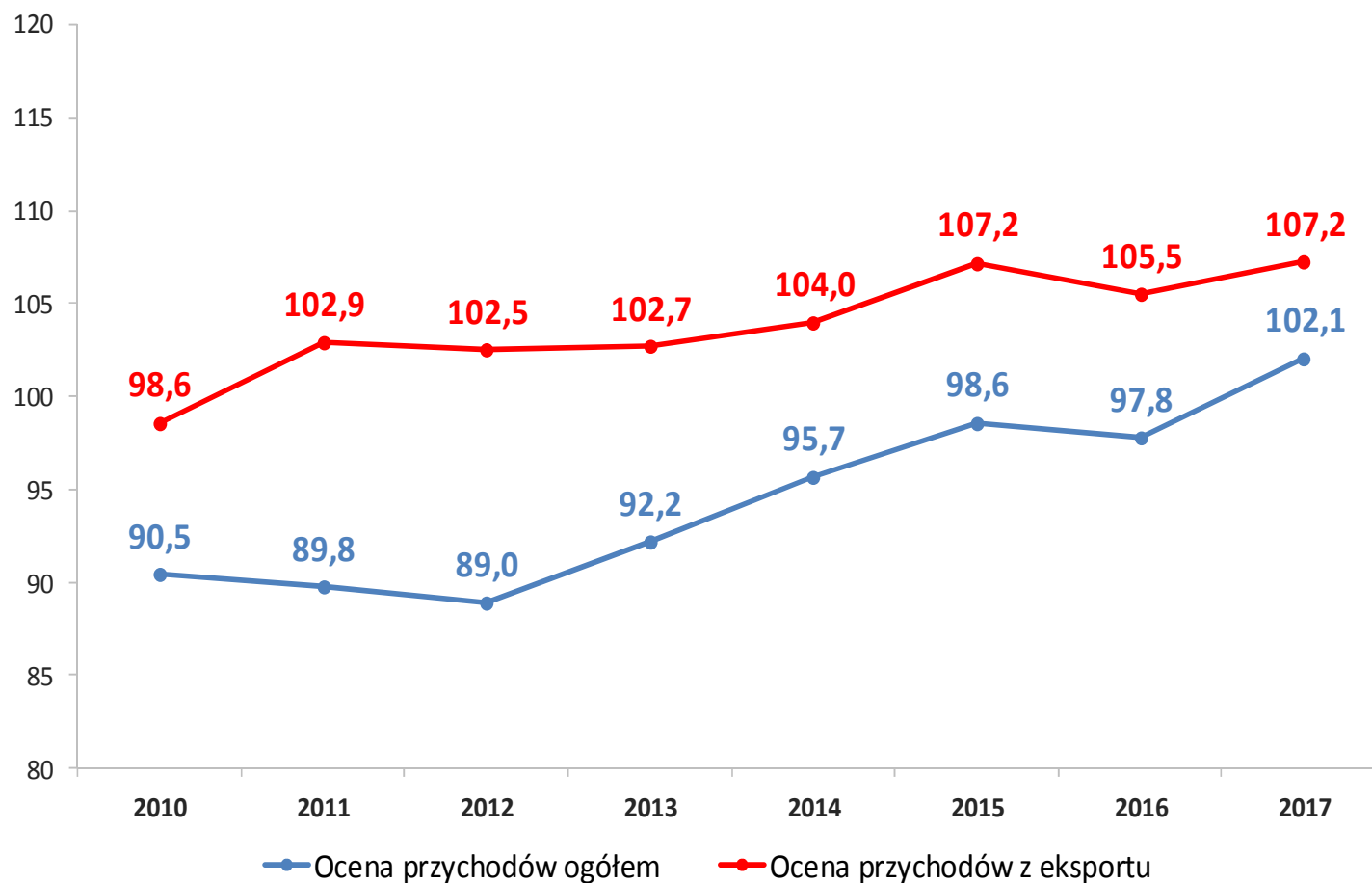


Działalność eksportową w 2017 roku deklarowało **16% mikrofirm** i **37% małych firm**

Młode firmy nie boją się wyzwań na rynki zagraniczne

Eksport kluczem do zadowolenia przedsiębiorców

Eksport się opłaca

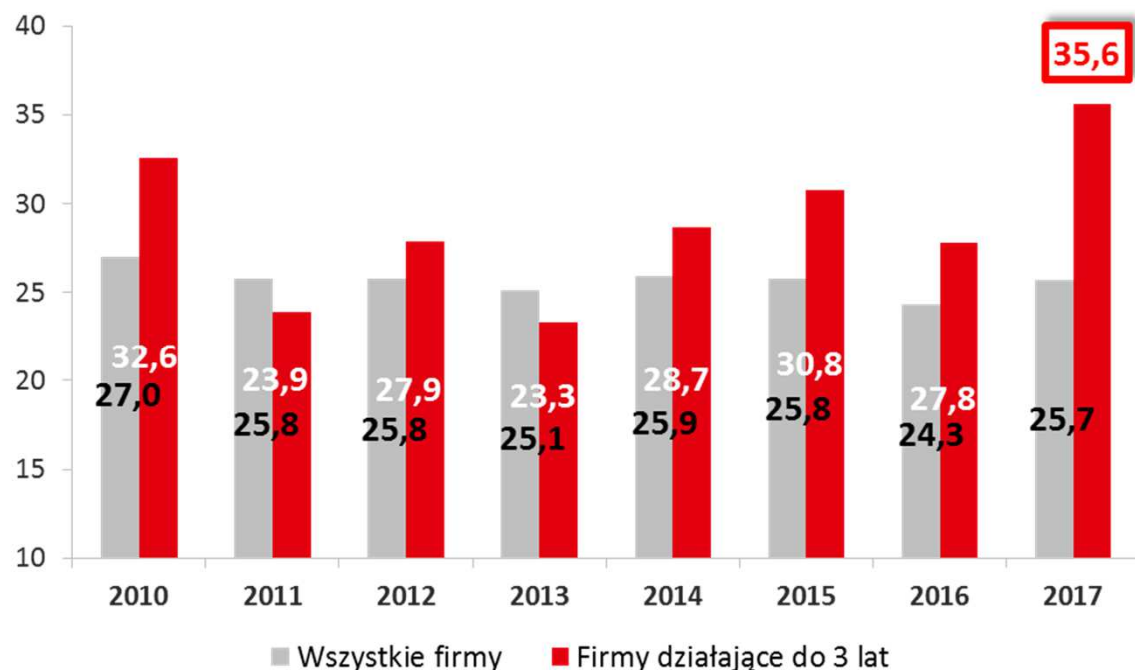


Przedsiębiorcy eksportujący towar i usługi bardziej optymistycznie oceniają swoje przychody niż firmy działające tylko w kraju

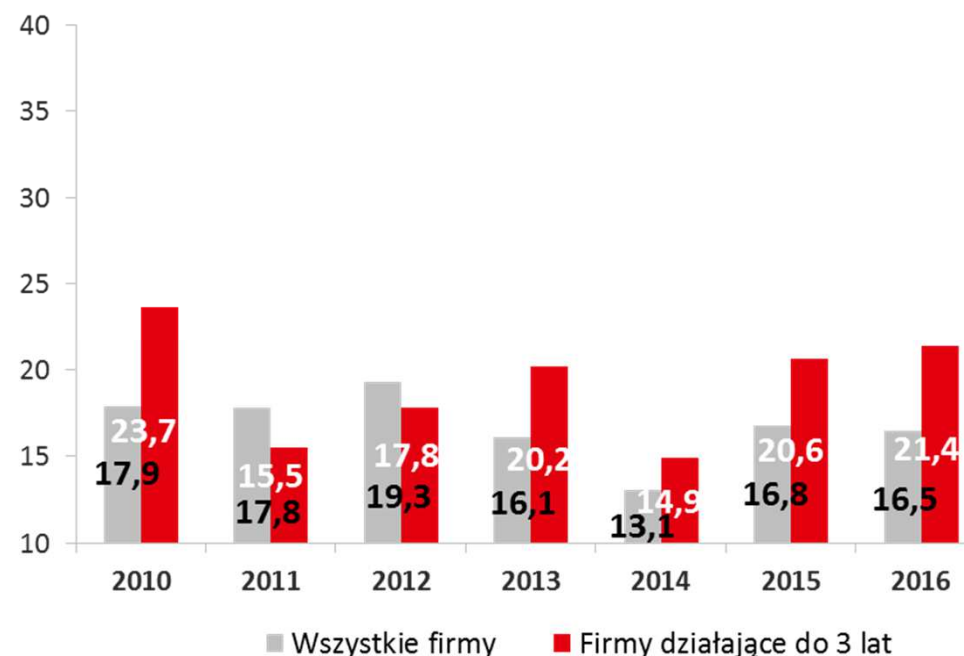
Prognozy przychodów z eksportu na rok 2018 na jeszcze wyższym poziomie – 113,4 pkt

Utrzymuje się relatywnie niska skłonność do innowacyjności

Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach
innowacje produktowe



Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach
innowacje procesowe



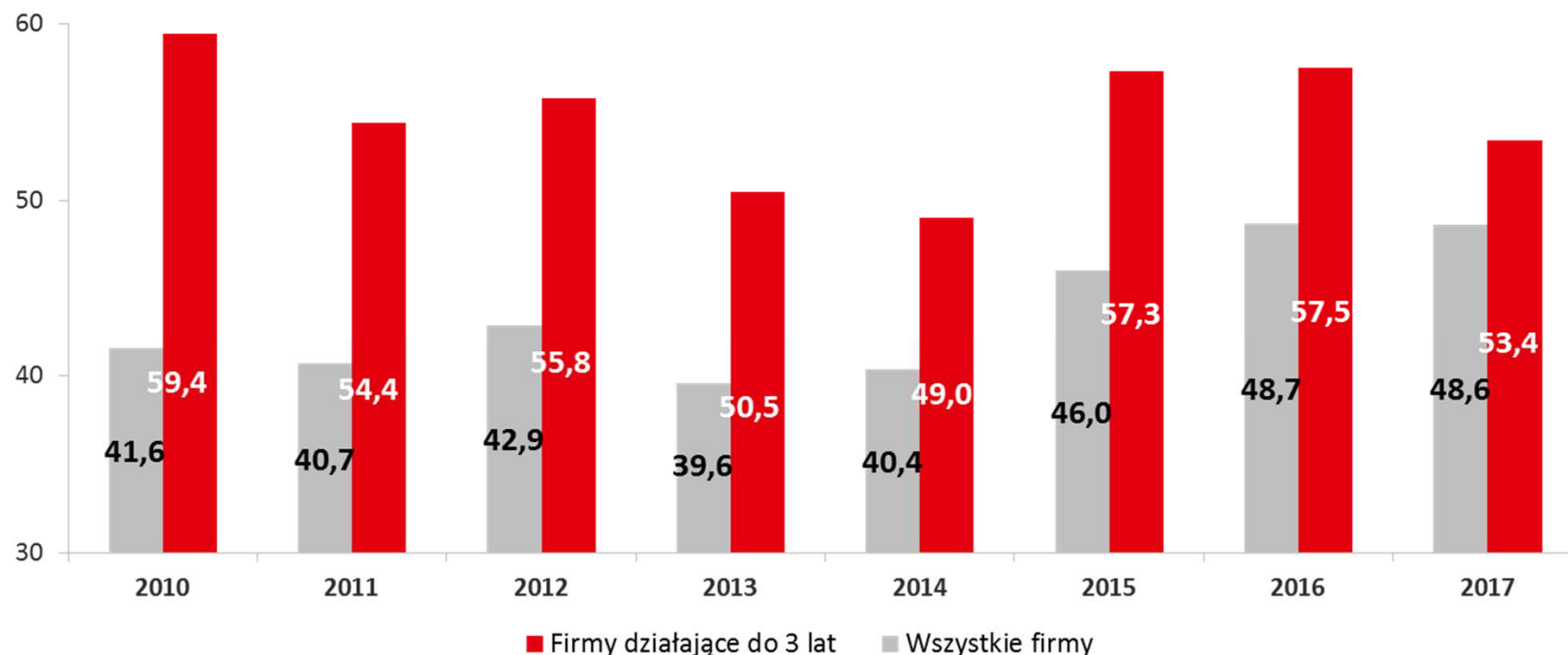
Rekordowy odsetek firm młodych (do 3 lat) wdrażających innowacje produktowe (35,6%) – wzrost



Wartość większości projektów innowacyjnych poniżej 10 tys. złotych (54%)

Wydatki inwestycyjne ponosi co druga mikro firma i niemal 70% małych

Odsetek firm ponoszących **wydatki inwestycyjne** w ostatnich 12 miesiącach



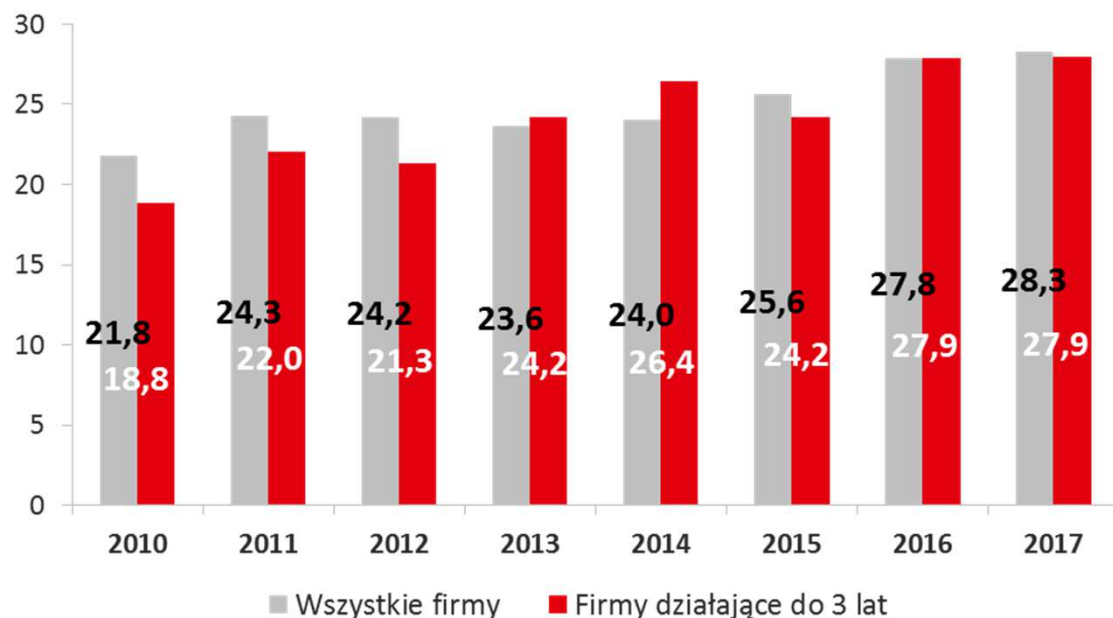
Projekty inwestycyjne w roku 2017 zrealizowało 69% małych firm i 48% mikro firm



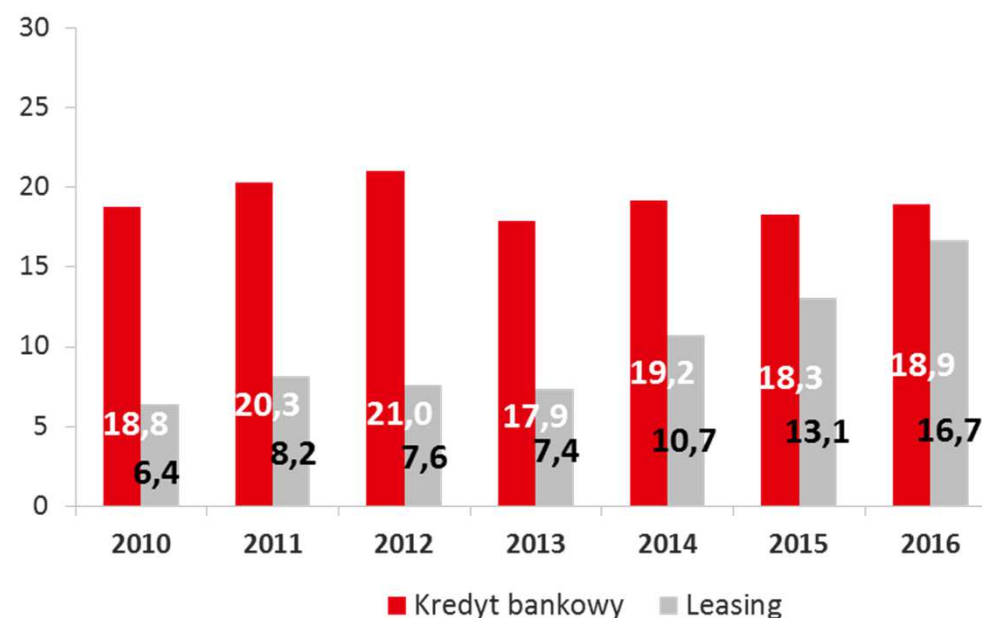
82% wydatków inwestycyjnych w 2017 roku poniżej 100 tys. złotych, w roku 2018 planowane wyższe wydatki (wzrost o 10 punktów dla wydatków powyżej 100 tys. złotych)

Rosnące wykorzystanie kredytu i leasingu

Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z kredytu na finansowanie bieżącej działalności



Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z kredytu bankowego oraz leasingu



Zmniejsza się niechęć do zadłużenia. Jeszcze 4 lata temu mówiło o tym 40% firm niekorzystających z kredytu, w tym badaniu 27%



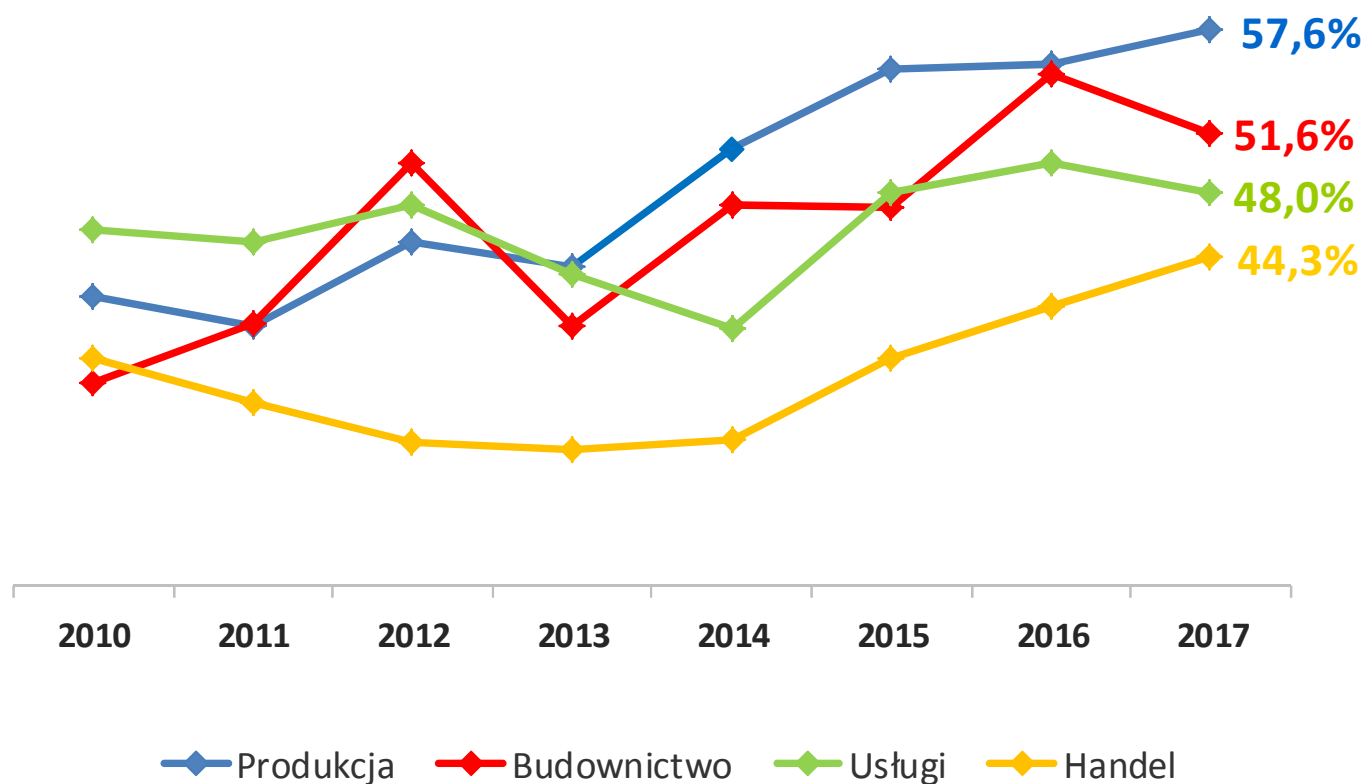
Tylko 11% niekorzystających z kredytu mówi o braku dostępu (np. w wyniku braku zdolności kredytowej)



Firmy coraz częściej sięgają po leasing

Utrzymany pozytywny trend wśród inwestujących firm w produkcji i handlu

Odsetek firm ponoszących inwestycje według branż



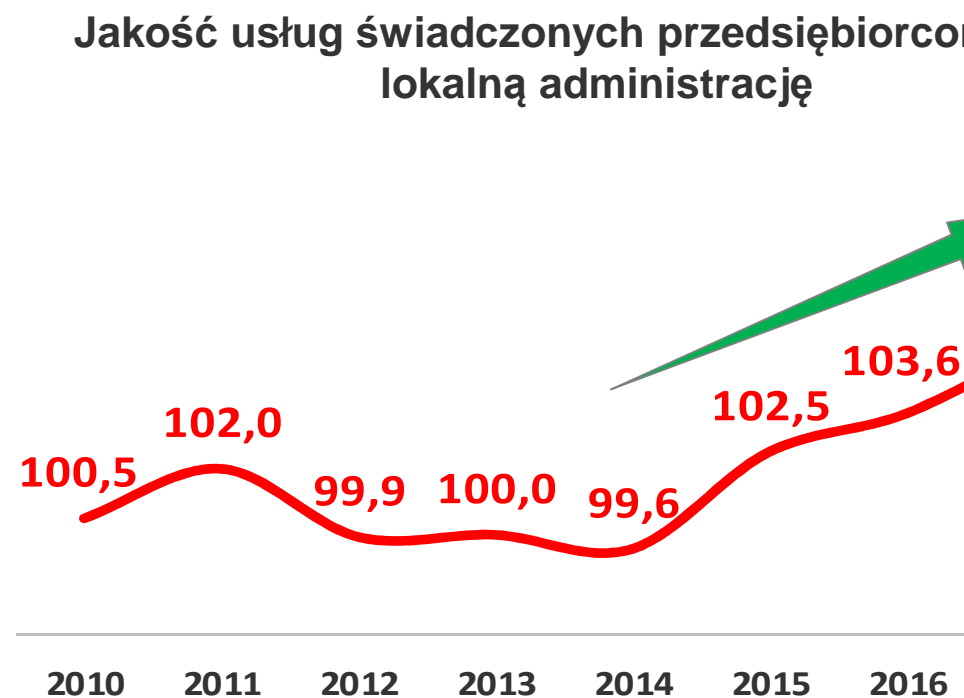
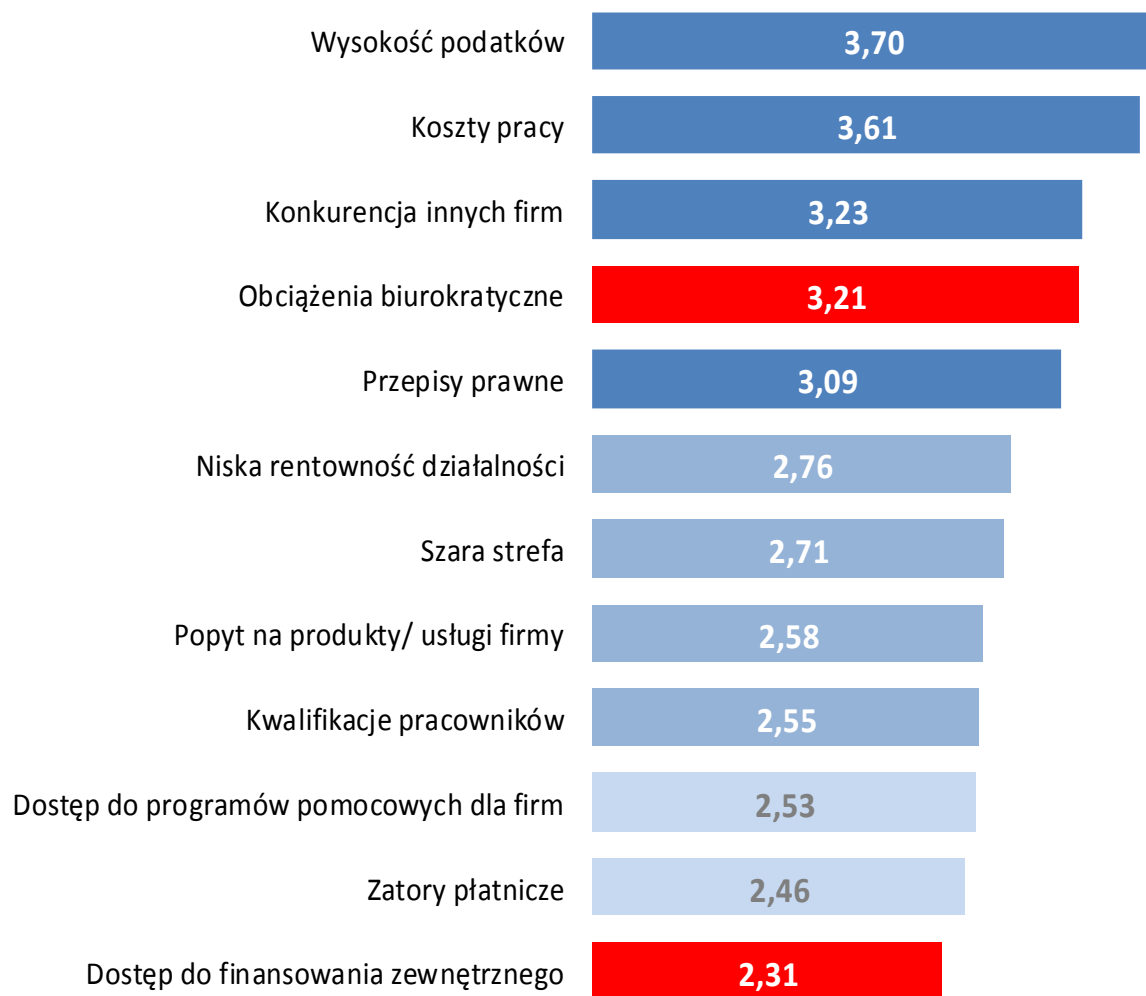
Branża **produkcyjna** od lat liderem inwestycji

Handel wyraźnie przyspiesza

Najbardziej popularne wydatki na

- wyposażenie, narzędzia i przyrządy (51%),
- maszyny i urządzenia (44%),
- środki transportu (31%).

Bariera rozwojowe wskazywane przez przedsiębiorców są niezmiennie - podatki, koszty pracy i konkurencja innych firm



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

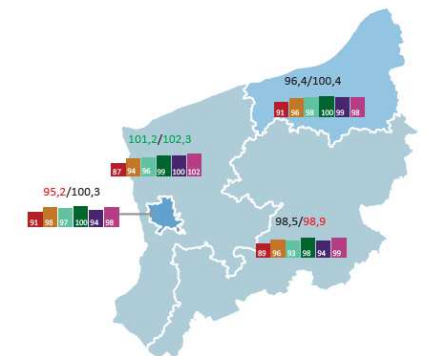
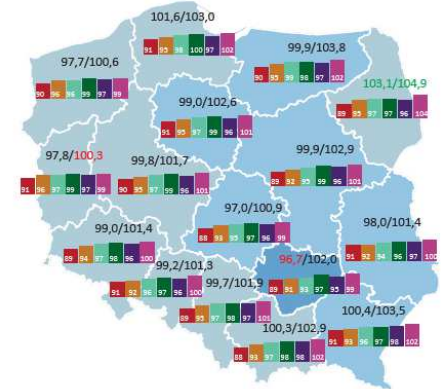
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 **Wyniki Raportu dla woj. zachodniopomorskiego**

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie



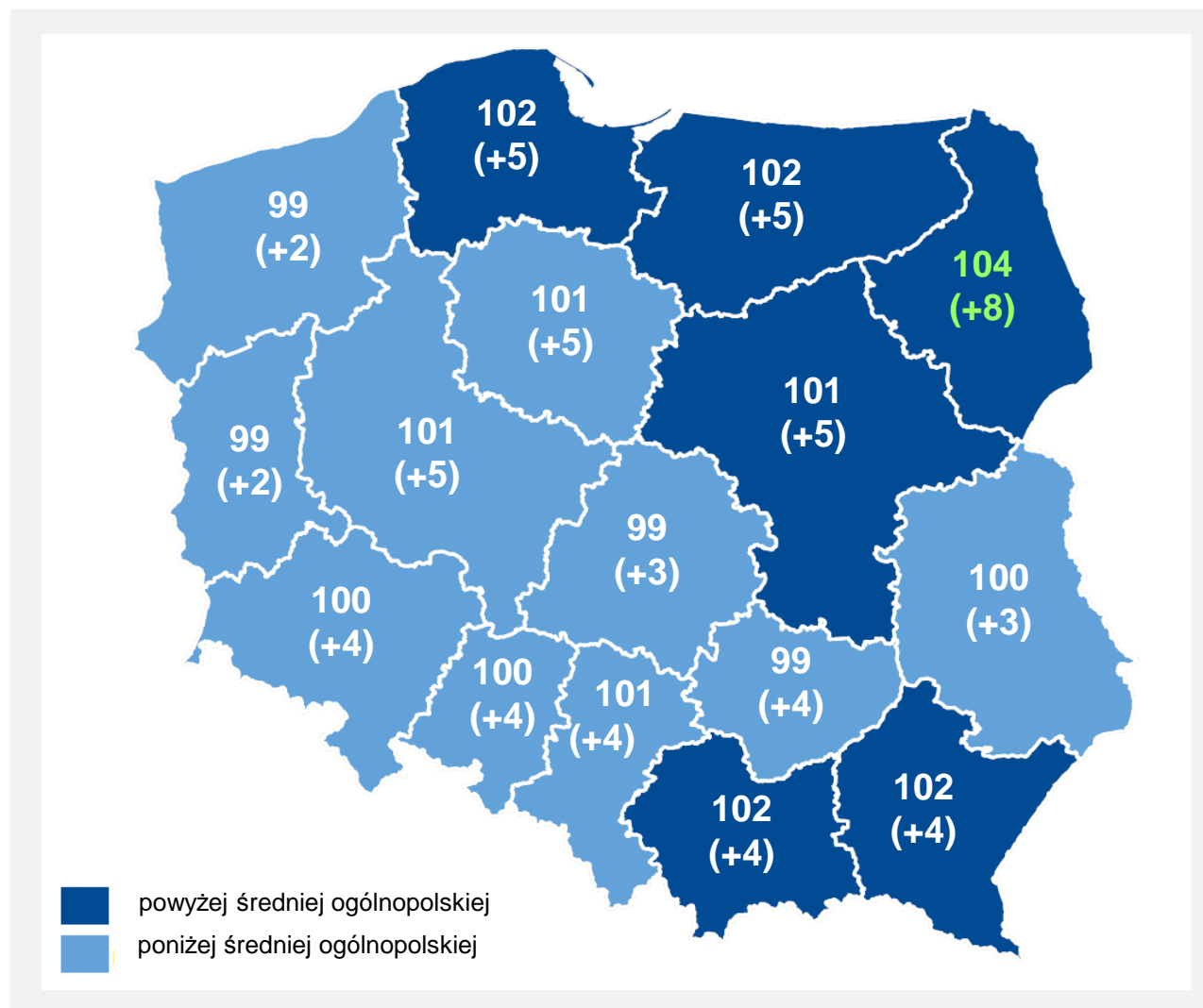
418 firm z województwa zachodniopomorskiego wzięło udział w badaniu



4 podregiony:

- **koszaliński**
- **m. Szczecin**
- **szczeciński**
- **szczecinecko-pyrzycki**

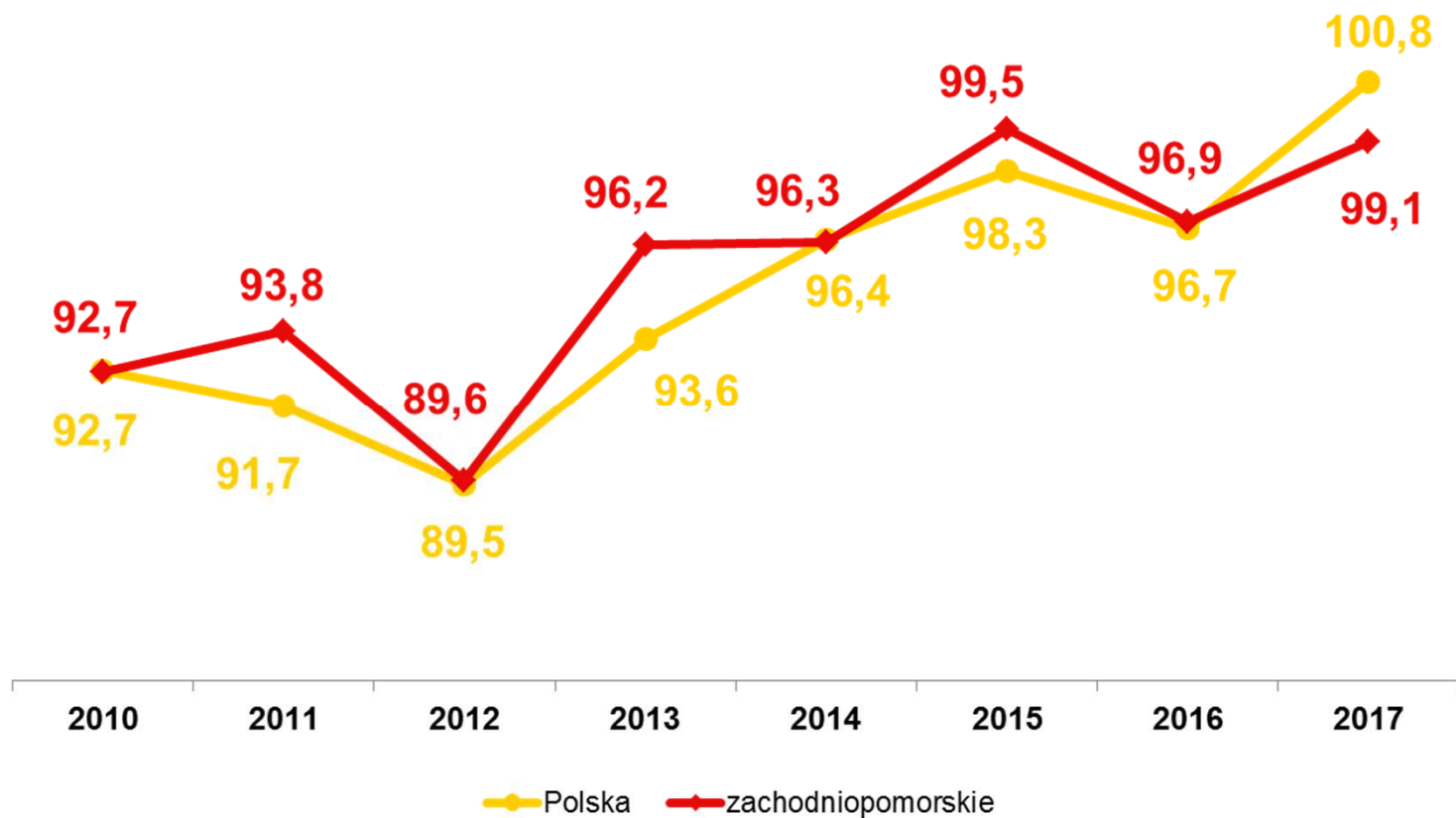
Ogólny Wskaźnik koniunktury najwyższy na Podlasiu. Wskaźnik dla Zachodniego Pomorza (99 pkt.) – 14ty wynik w kraju.



(+1) – różnica pomiędzy średnim Ogólnym Wskaźnikiem Koniunktury w roku 2017 i 2016

Nastroje przedsiębiorców w zachodniopomorskim po raz pierwszy znacznie poniżej średniej krajowej

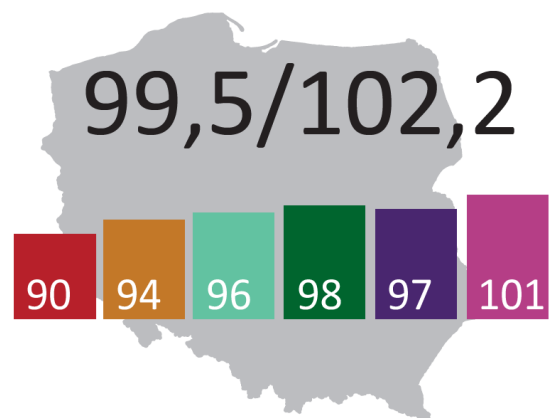
Ogólny Wskaźnik Koniunktury Mikro i Małych Firm
- w Polsce i województwie zachodniopomorskim



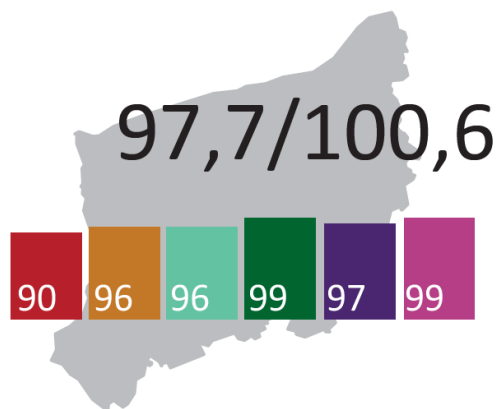
Wskaźnik na 2018 rok dla zachodniopomorskiego – 100,6 pkt. (Polska – 102,2 pkt.)

Ogólny Wskaźnik Koniunktury w podregionie szczecińskim powyżej średniej krajowej (101,73 pkt.)

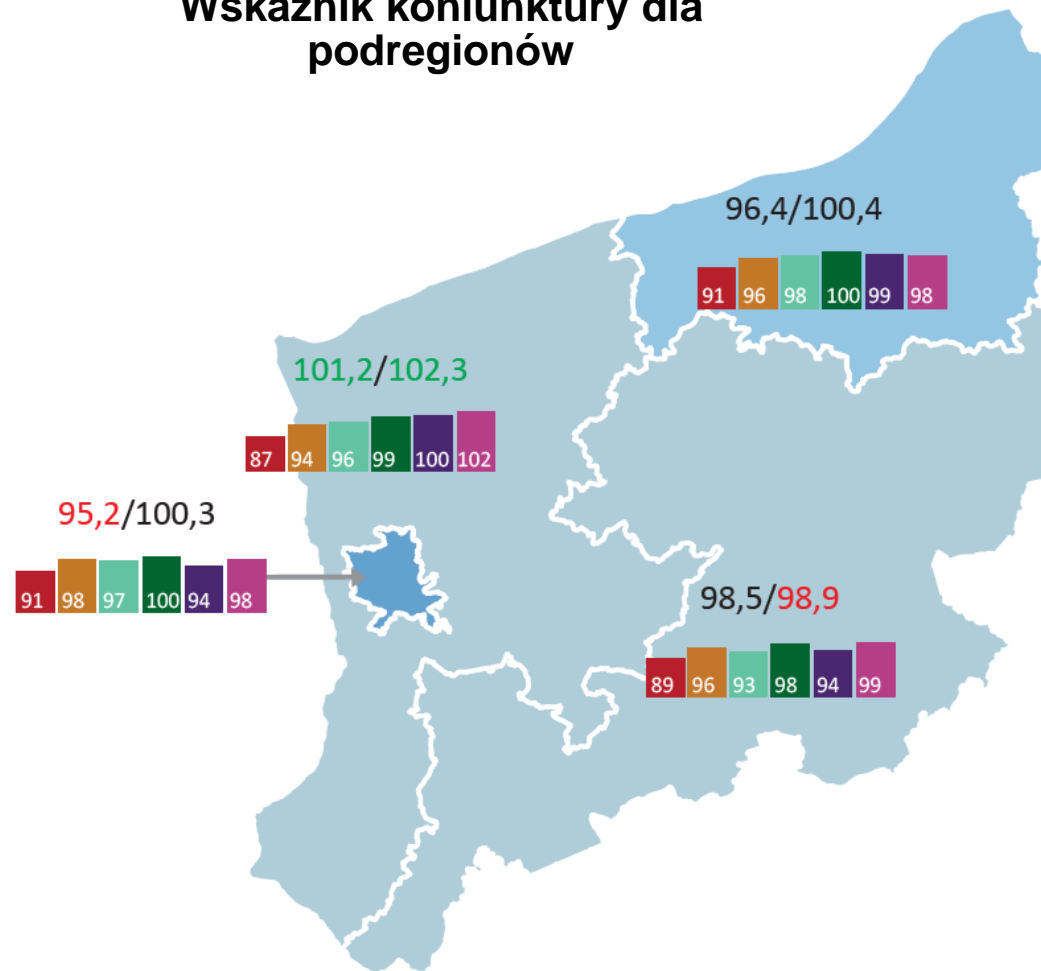
Wskaźnik koniunktury dla kraju



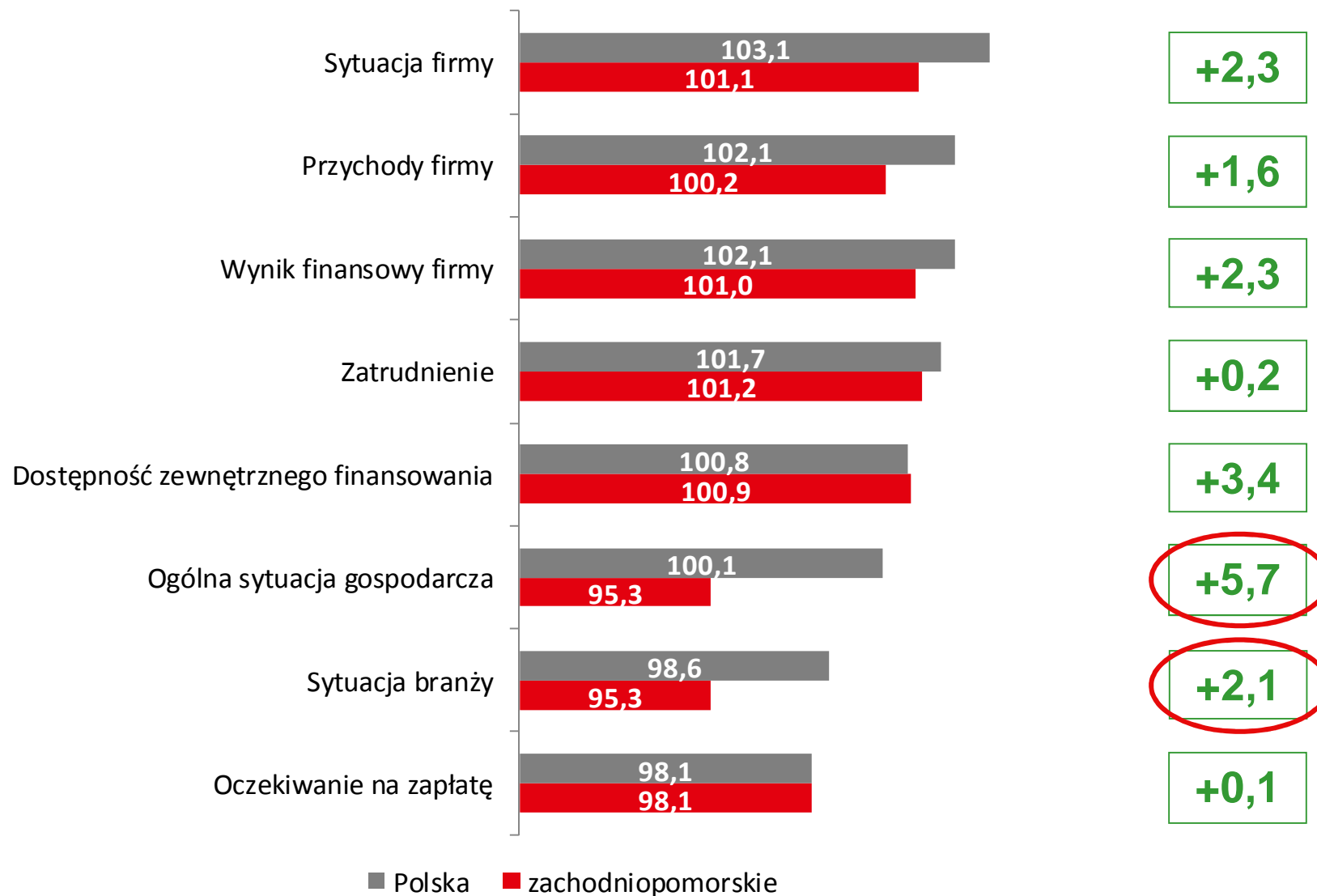
Wskaźnik koniunktury dla zachodniopomorskiego



Wskaźnik koniunktury dla podregionów

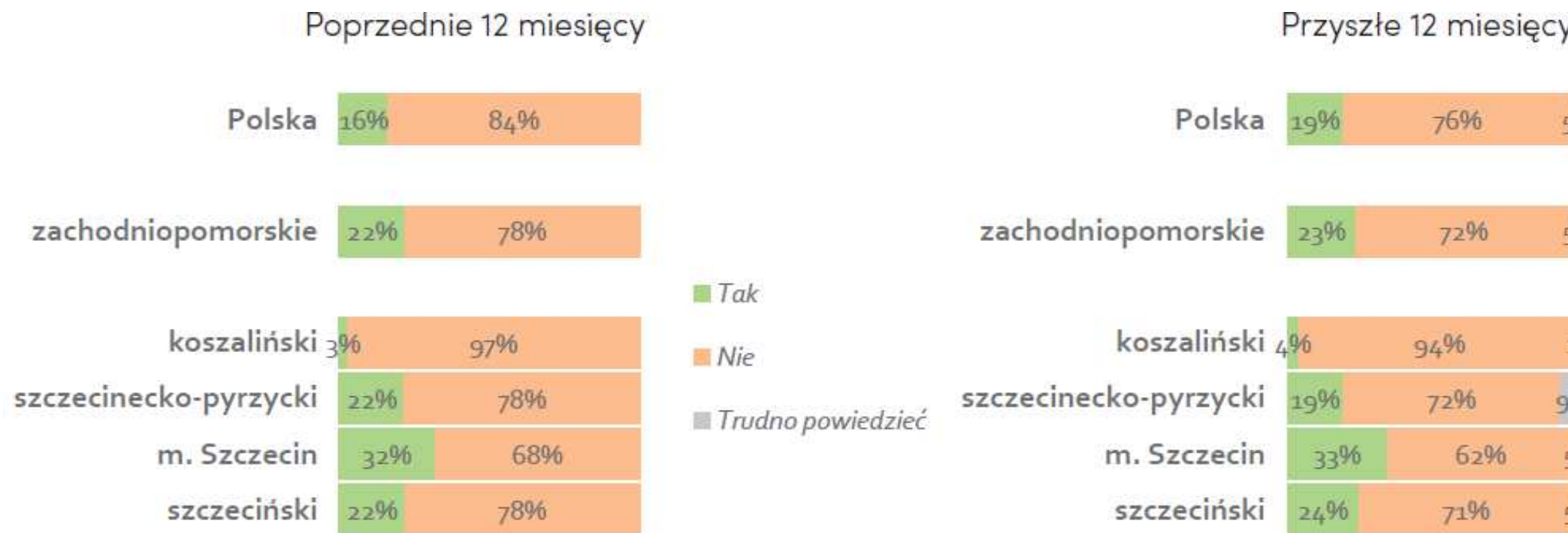


Przedsiębiorcy zdecydowanie niżej oceniają sytuację w obszarach zewnętrznych – ogólna sytuacja gospodarcza oraz sytuacja branży



(+1) – różnica pomiędzy wskaźnikiem dla woj. zachodniopomorskiego w roku 2017 i 2016

22% mikro i małych firm z zachodniopomorskiego prowadziło działalność eksportową w ostatnim roku – drugi wynik w kraju



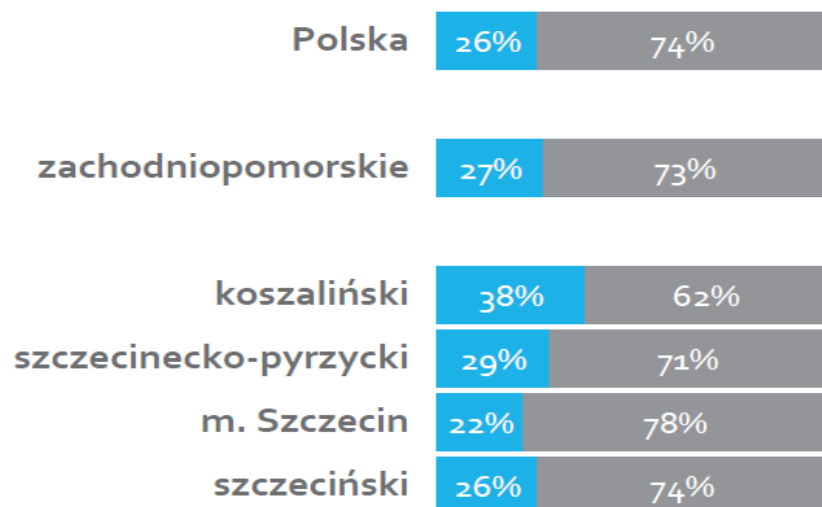
Utrzymany **wysoki odsetek eksporterów** w porównaniu z rokiem 2016 – 22%

Duży spadek w podregionie koszalińskim (11% w 2016)

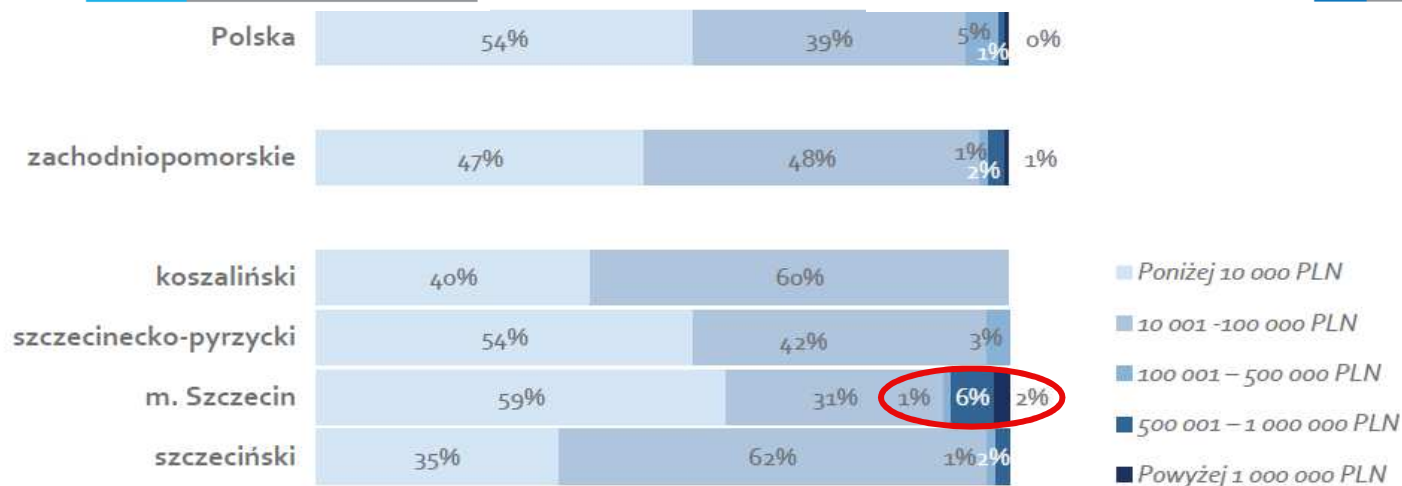
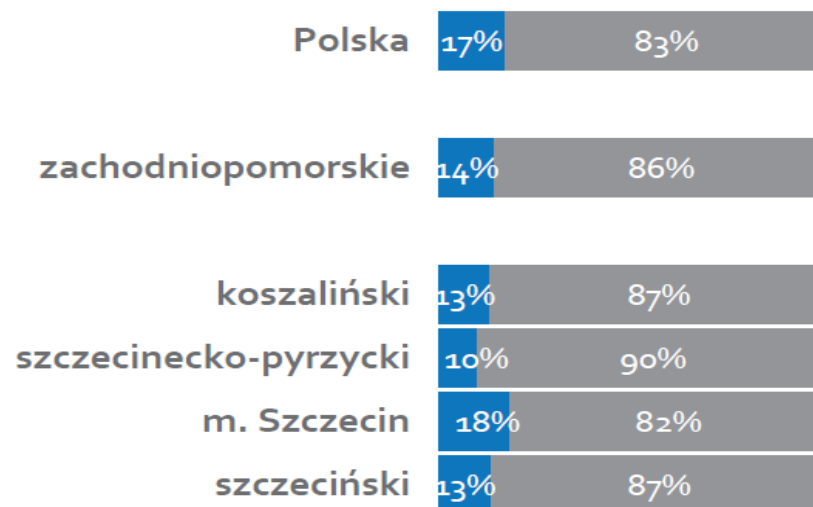
W roku 2018 planowany eksport na podobnym poziomie jak w 2017

Odsetek innowacyjnych firm nieco powyżej średniej krajowej. Nakłady na innowacje zbliżone do średniej.

Innowacje produktowe



Innowacje procesowe



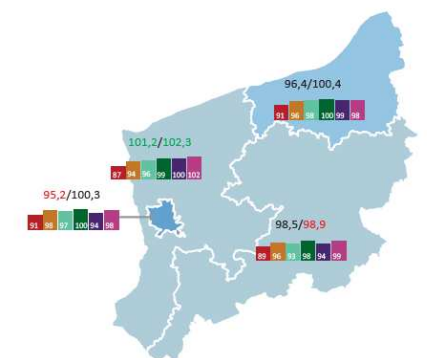
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. zachodniopomorskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

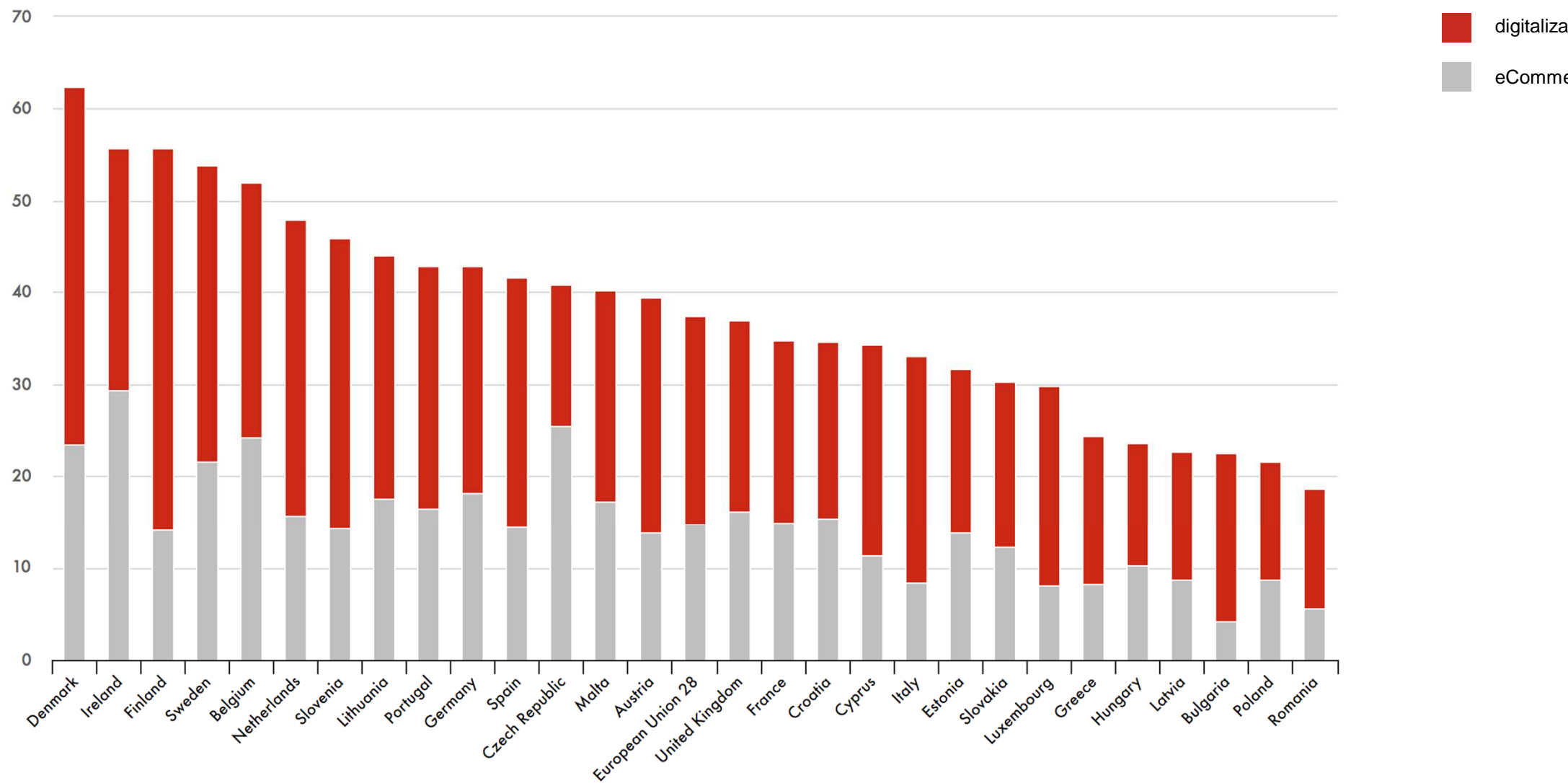
5 Co jeszcze w raporcie



Technologie cyfrowe – o co pytaliśmy

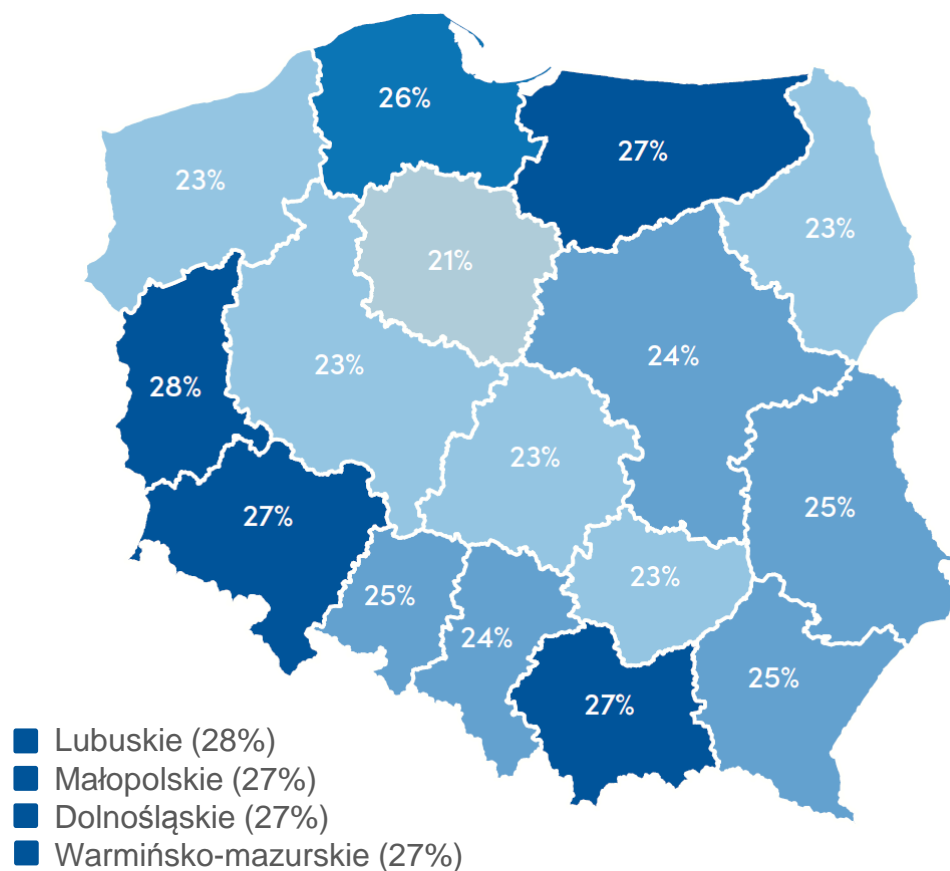
- Czy firma **wytwarza lub wykorzystuje technologie** cyfrowe?
 - **Chmura obliczeniowa** – tylko przechowywanie danych, czy również obsługa oprogramowania?
 - **Sprzedaż** produktów przez internet – na jakich rynkach?
 - **Reklama** w internecie – jakie kanały?
 - **Zbieranie i przetwarzanie informacji** o klientach, np. CRM?
 - **Zarządzanie procesami firmy** przy pomocy systemów cyfrowych, np. ERP?
 - **Współpraca z kontrahentami** przy wsparciu technologii cyfrowych, np. w zakresie planowania sprzedaży?
 - **Bankowość internetowa oraz mobilna** – jaki stopień wykorzystania?
 - Jak firma dba o **bezpieczeństwo w internecie**?
 - Czy firma zamierza inwestować w technologie cyfrowe?
-

Wykorzystanie technologii przez przedsiębiorstwa w UE, DESI 2017

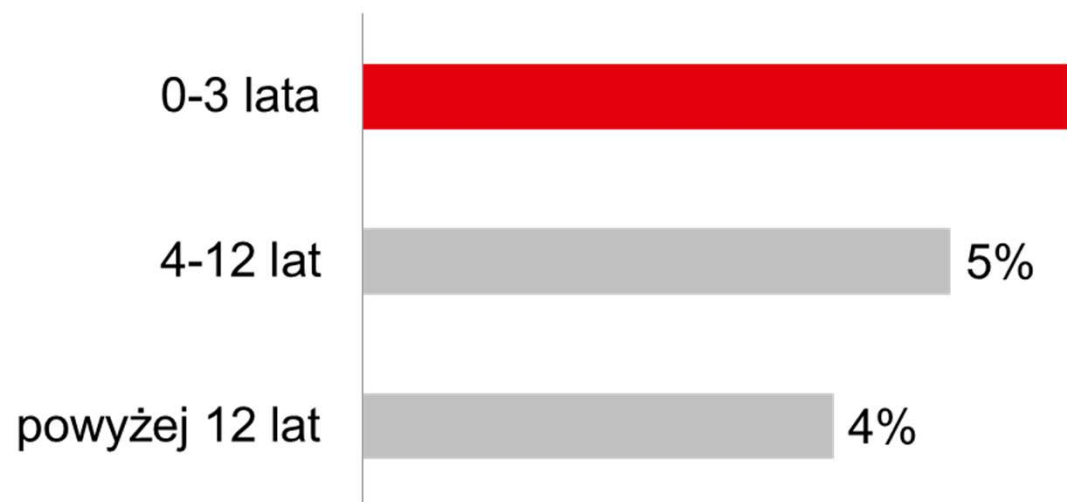


Jedynie co czwarte polskie mikro i małe przedsiębiorstwo prowadzi sprzedaż internetową

Udział mikro i małych firm wykorzystujących internetowe kanały sprzedaży



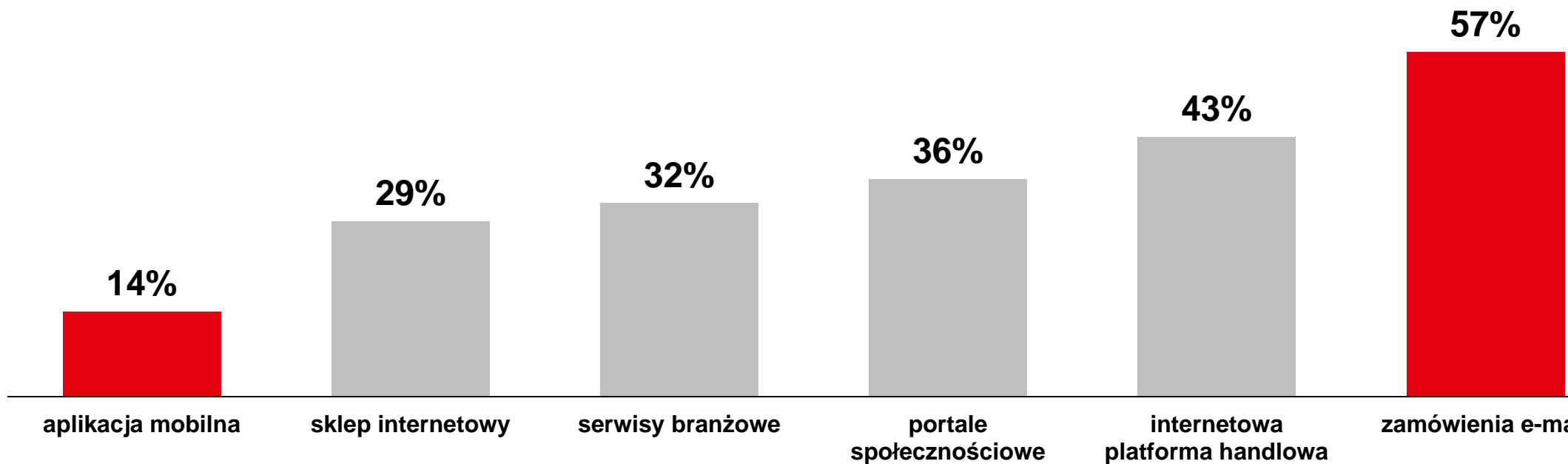
Udział mikro i małych firm uczestniczących w internetowym handlu transgranicznym



Najmłodsze przedsiębiorstwa, obecne na rynku 0-3 lata, stanowią największą część podmiotów eksportujących produkty lub usługi poza granice kraju

Kanały sprzedaży online

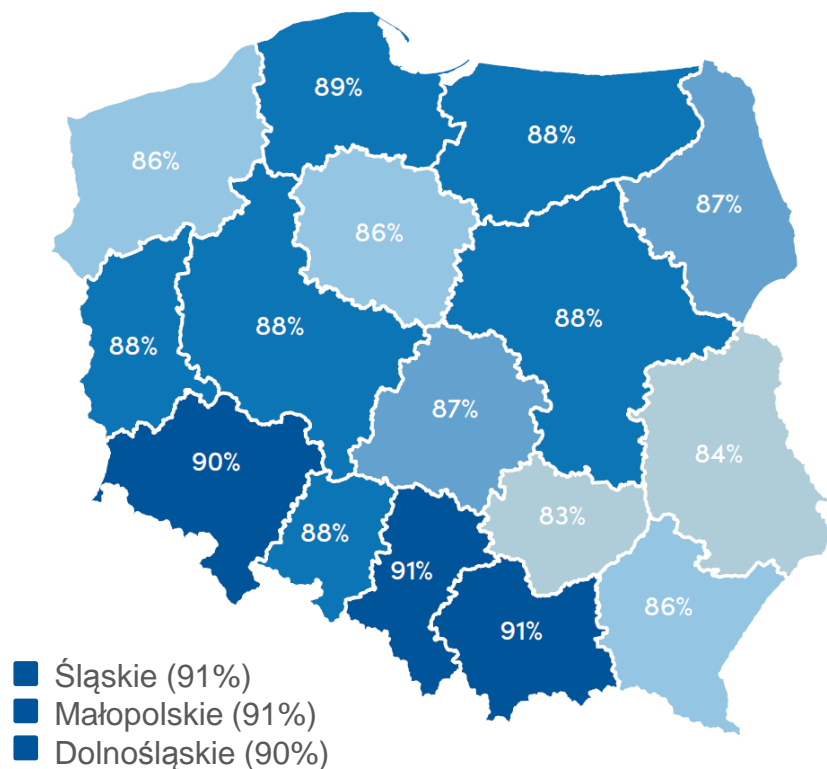
Obserwowane jest niewielkie zainteresowanie handlem mobilnym (m-commerce)



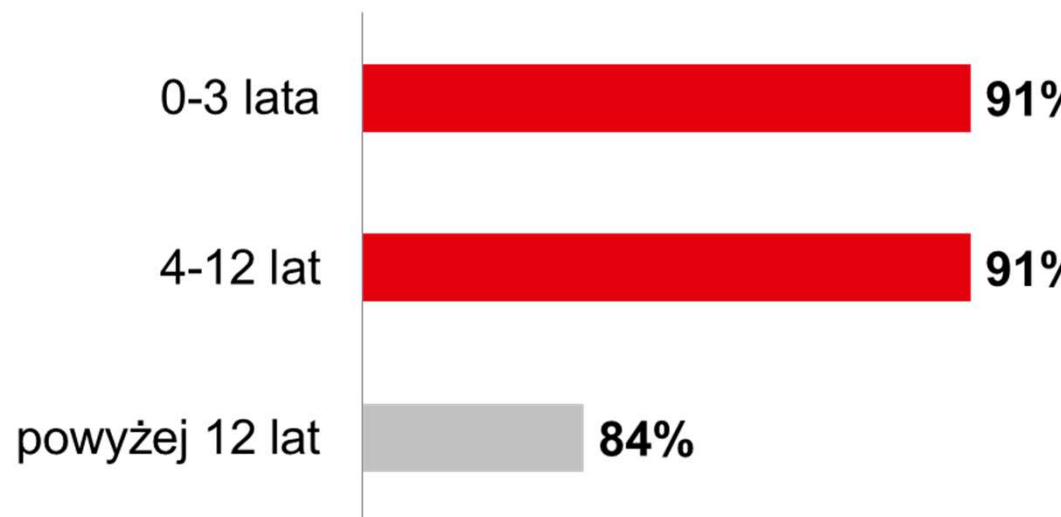
Ponad połowa przedsiębiorstw (**57%**) prowadzi sprzedaż produktów lub usług za pośrednictwem tradycyjnej metody, a jedynie **14%** podmiotów wykorzystuje aplikacje mobilne

Polskie firmy powszechnie korzystają z usług bankowości elektronicznej

Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej wg. województw



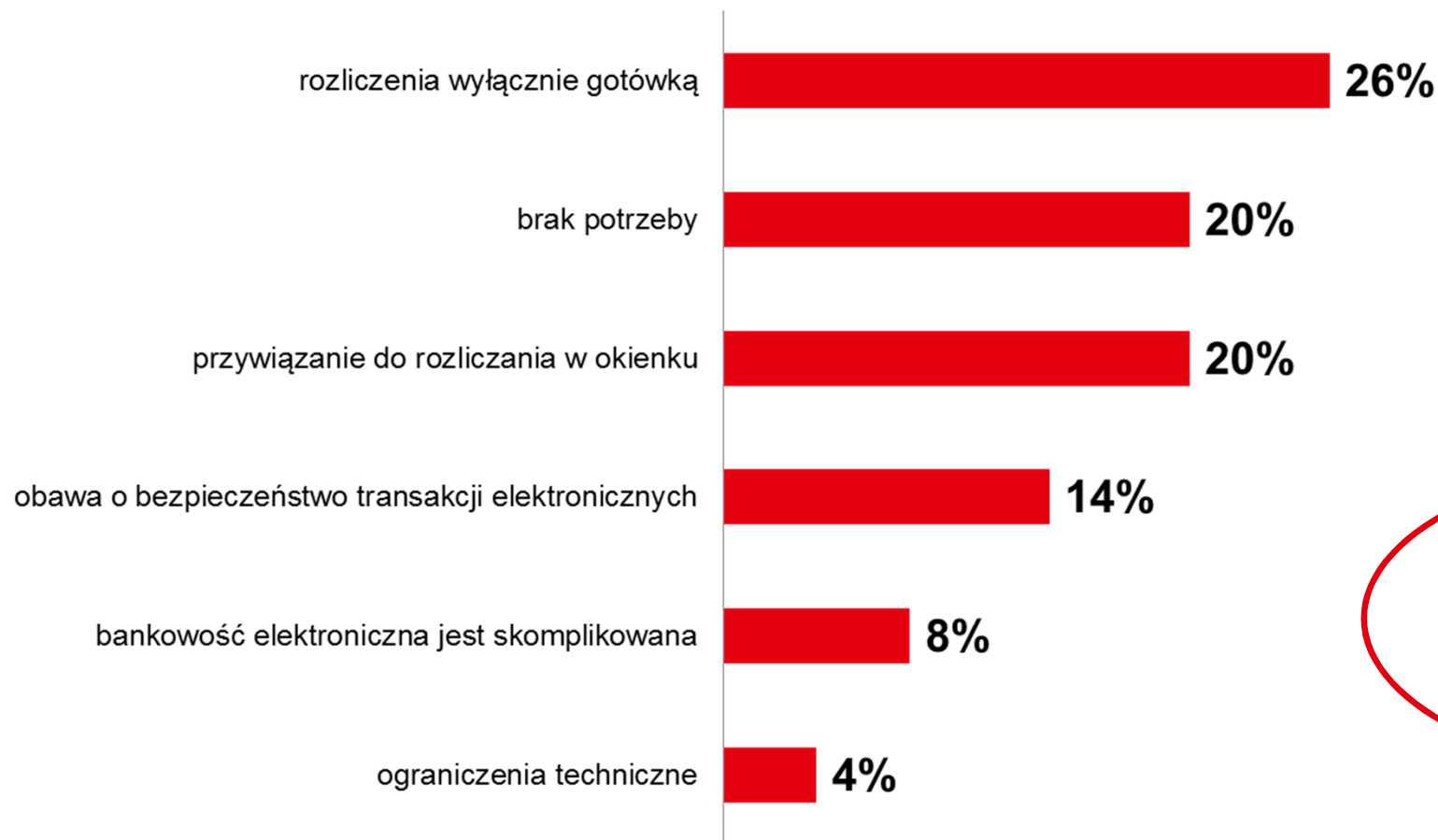
Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej wg. czasu istnienia na rynku



Bardzo wysoki odsetek (91%) młodych firm wykorzystujących bankowość elektroniczną obrazuje rosnącą świadomość możliwości wykorzystania tej technologii

Wykorzystanie bankowości elektronicznej

Powody niekorzystania z bankowości elektronicznej przez mikro i małe firmy



44% podmiotów korzysta z mobilnej bankowości elektronicznej

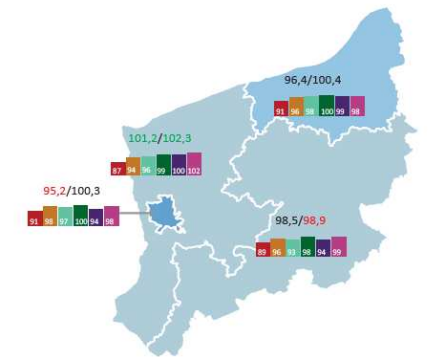
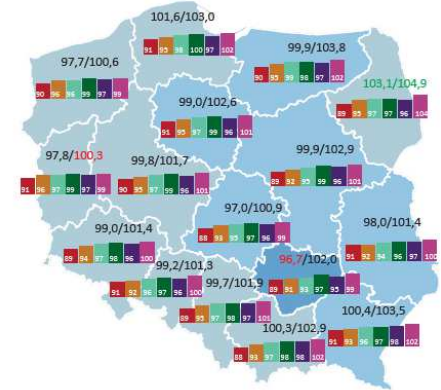
1 Czym jest Raport i po co go robimy

2 Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 Wyniki Raportu dla woj. zachodniopomorskiego

4 Temat specjalny – technologie cyfrowe

5 Co jeszcze w raporcie



Co jeszcze w Raporcie?

- Jak **wykorzystać możliwości internetu** na potrzeby swojej firmy,
- Jakie znaczenie dla najmniejszych firm ma dobra **kampania marketingowa** i jak ją przeprowadzić,
- Jakie **kanały cyfrowe oferują banki** swoim klientom i jak z nich korzystać,
- Unikalne rozwiązania do **mobilnego „bankowania”**,
- Jak w czasie ewaluowały **metody płatności** za towary i usługi,
- Nowe możliwości **inwestowania na giełdzie** papierów wartościowych,
- **Jednolity Plik Kontrolny** – zmiany w przepisach prawnych,
- **Sylwetki 12 firm** wykorzystujących lub wytwarzających technologie cyfrowe w procesie działalności.

Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Temat specjalny:
Technologie cyfrowe w mikro i małych firmach

 Bank Pekao





Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Agnieszka Michalik, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

Szczecin, 11 kwietnia 2018

