

# **Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017**

---

**Wyniki raportu dla Polski i województwa małopolskiego**

---

**Agnieszka Michalik**, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

---

**Kraków, 19 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. małopolskiego
- 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)**

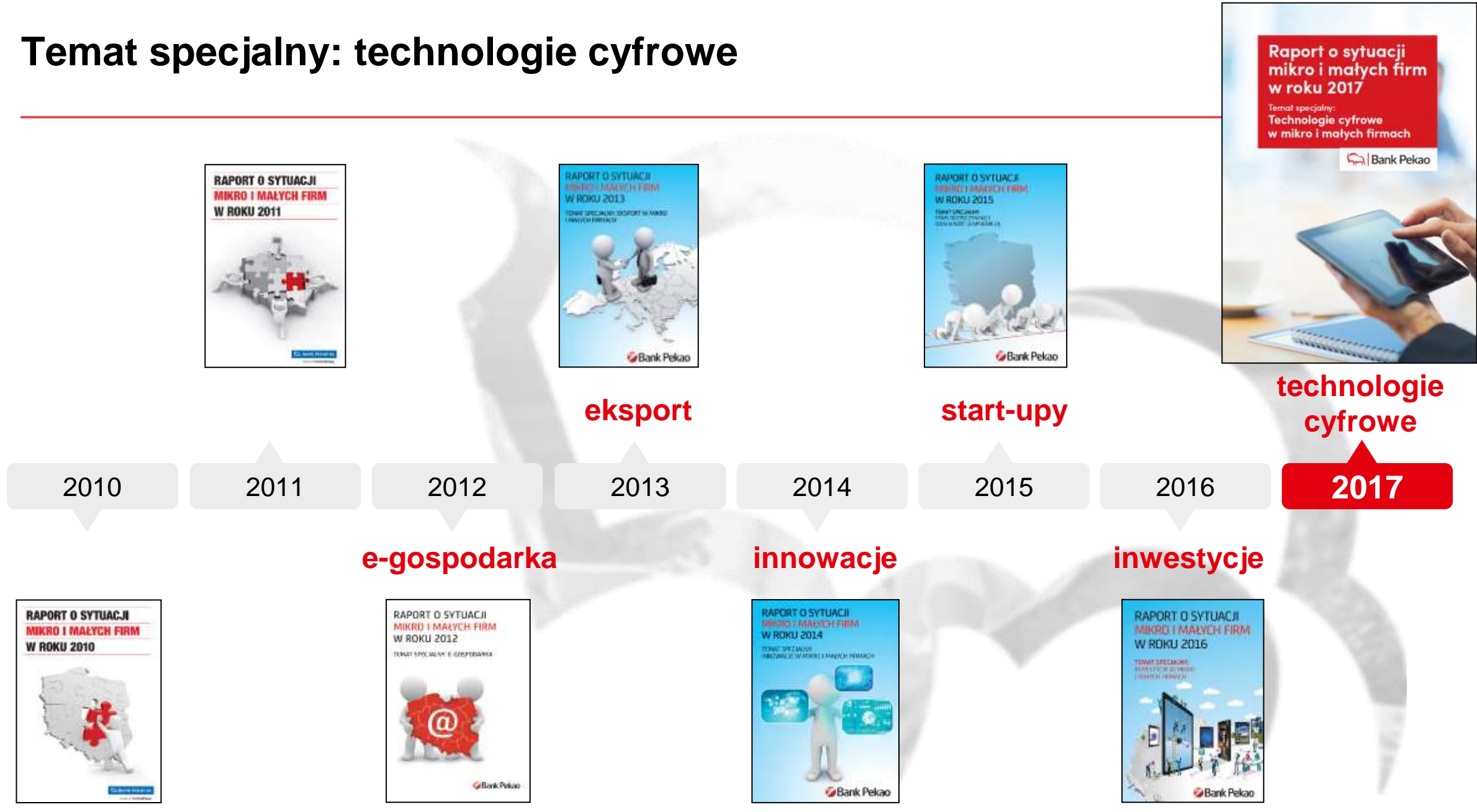


**7 eksperckich artykułów** o wykorzystaniu technologii cyfrowych w biznesie



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

# Temat specjalny: technologie cyfrowe





# Dlaczego robimy raport i co w nim badamy?

## Badamy nastroje przedsiębiorców w najważniejszych obszarach

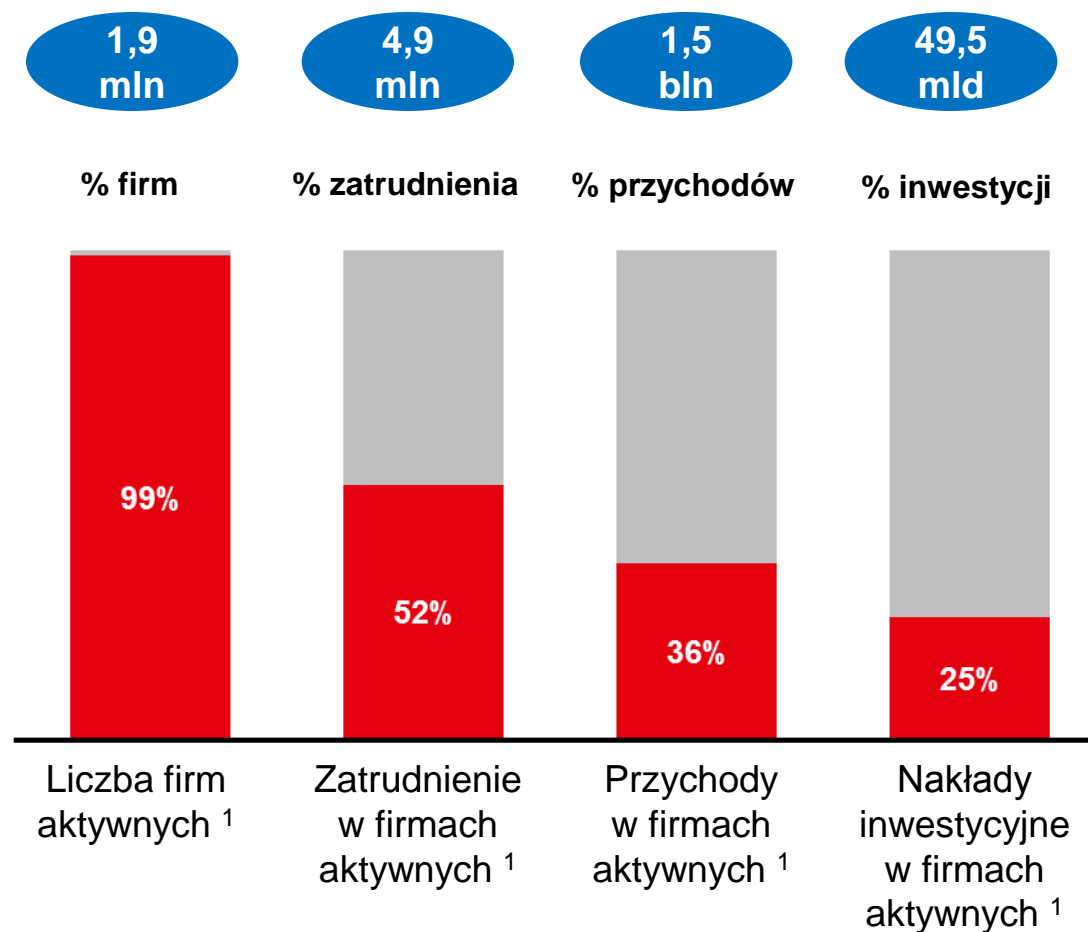
### Nastroje

- **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 | Czym jest Raport i po co go robimy

2 | Wyniki ogólnopolskie Raportu za rok 2017

3 | Wyniki Raportu dla woj. małopolskiego

4 | Temat specjalny – technologie cyfrowe

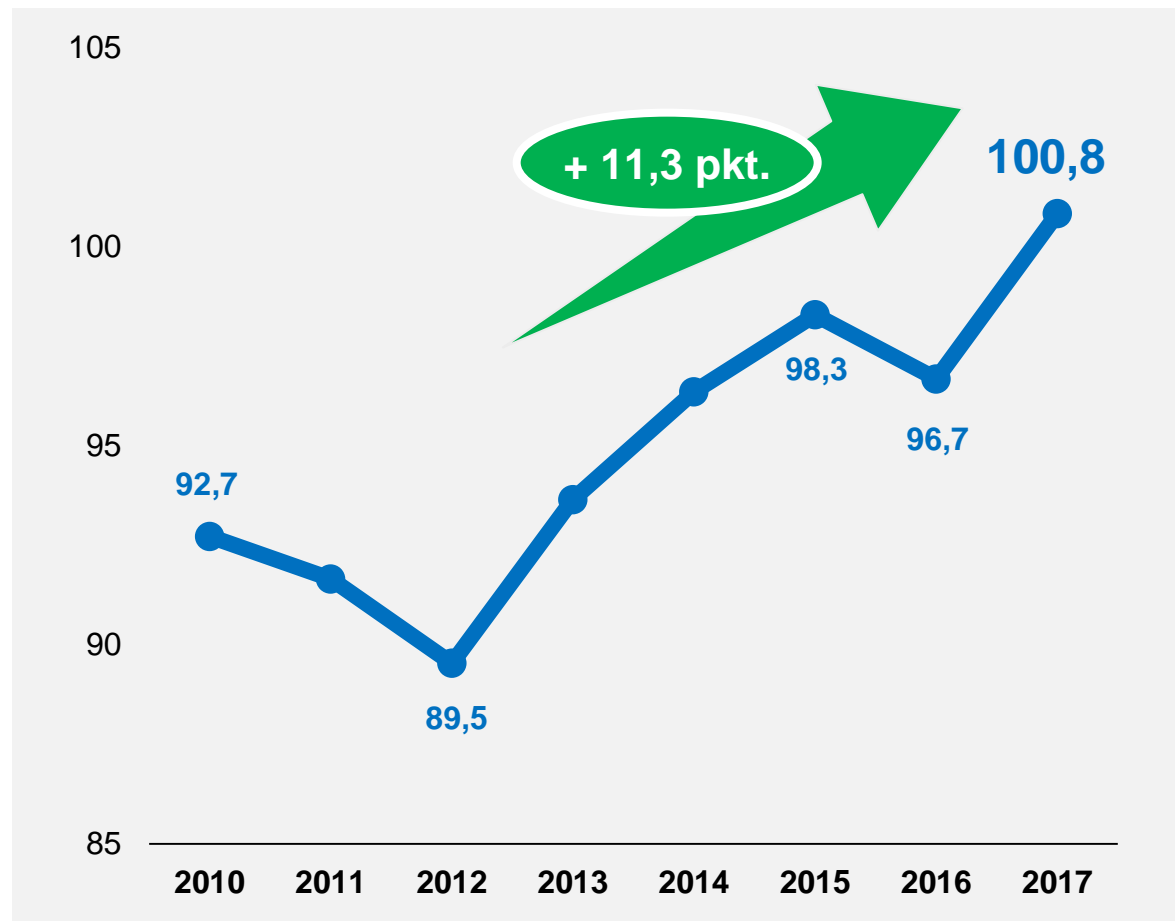
5 | Co jeszcze w raporcie





# Rekordowy wskaźnik koniunktury

## Wyraźna poprawa nastrojów właścicieli firm



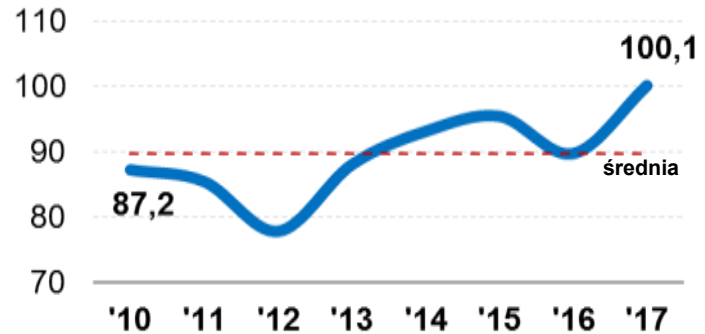
Średni wskaźnik koniunktury za ostatnie i przyszłe 12 miesięcy

## NASTROJE PRZEDSIĘBIORCÓW

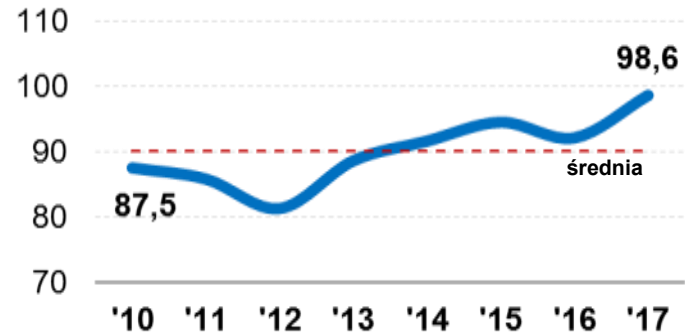
		2017	ΔR/R
Makro	Ogólna sytuacja gospodarcza	100,1	+ 10,4
	Sytuacja branży	98,6	+ 6,5
	Zatrudnienie	101,7	+ 0,7
Firma	Sytuacja firmy	103,1	+ 4,5
	Przychody firmy	102,1	+4,3
	Wynik finansowy	102,1	+ 4,2
Finanso- wanie	Oczekiwanie na zapłatę	98,1	+ 0,8
	Dostępność zewnętrznego finansowania	100,8	+ 1,7

# Wzrost wskaźnika w każdym badanym obszarze

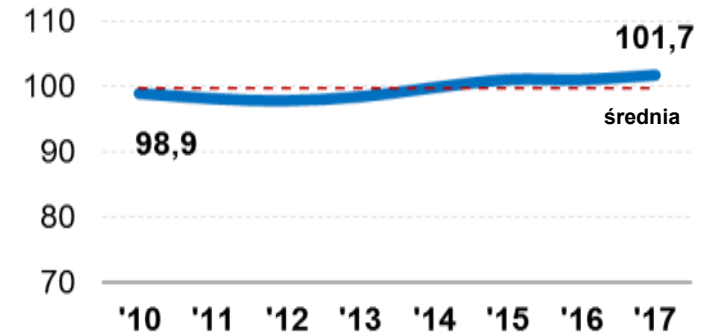
Sytuacja gospodarcza



Sytuacja branży

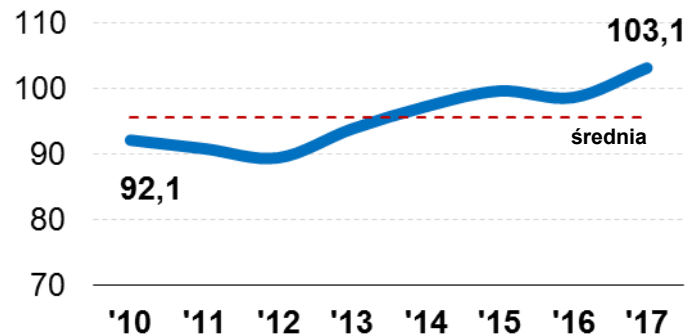


Zatrudnienie

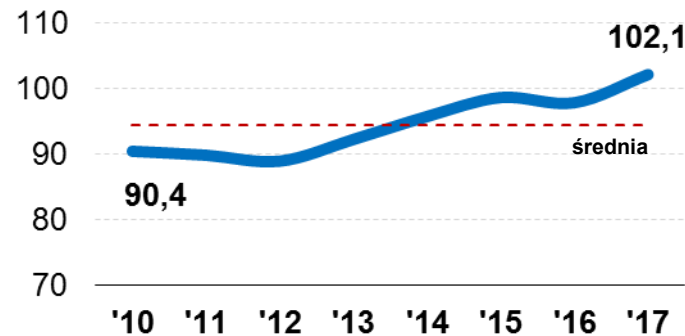


Lepsze nastroje pochodną poprawy ogólnej koniunktury gospodarczej i sytuacji poszczególnych branż  
 Skala napięć na rynku pracy jeszcze do zaakceptowania

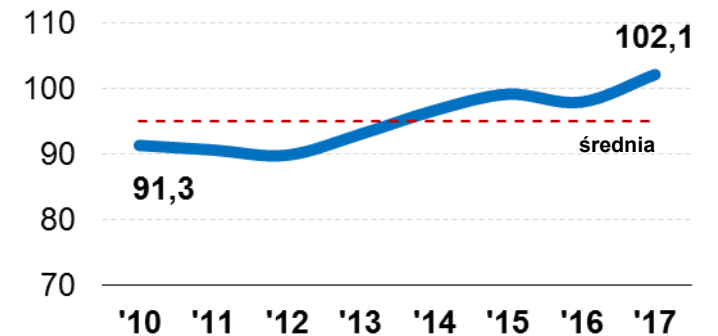
Sytuacja firmy



Przychody firmy



Wynik finansowy firmy

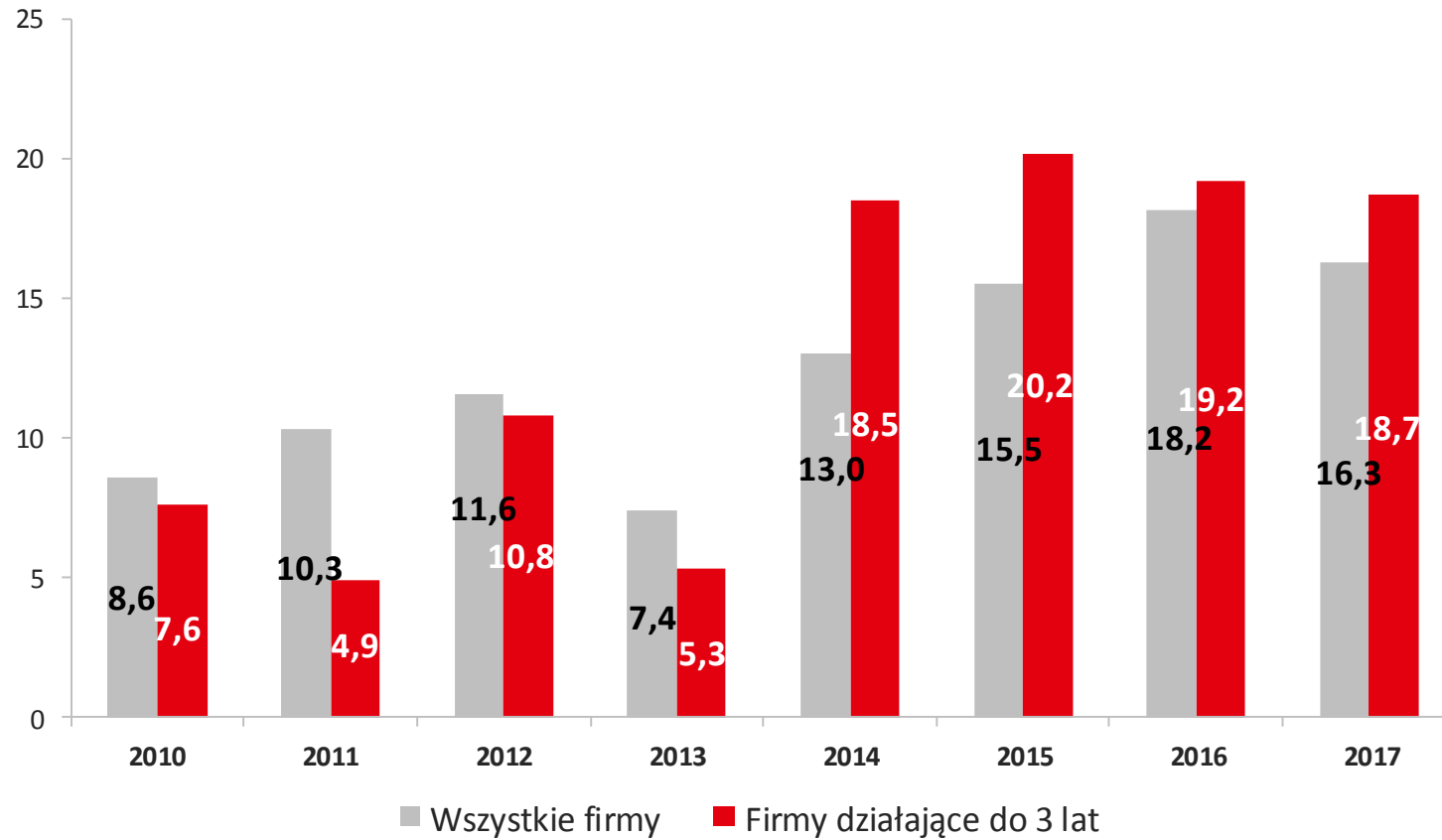


Z poziomu firmy obraz jeszcze bardziej optymistyczny – rosnące wolumeny przekładają się na wyższe przychody i zyski



# Wysoki odsetek firm eksportujących

## Niemal co piąta młoda firma eksportuje

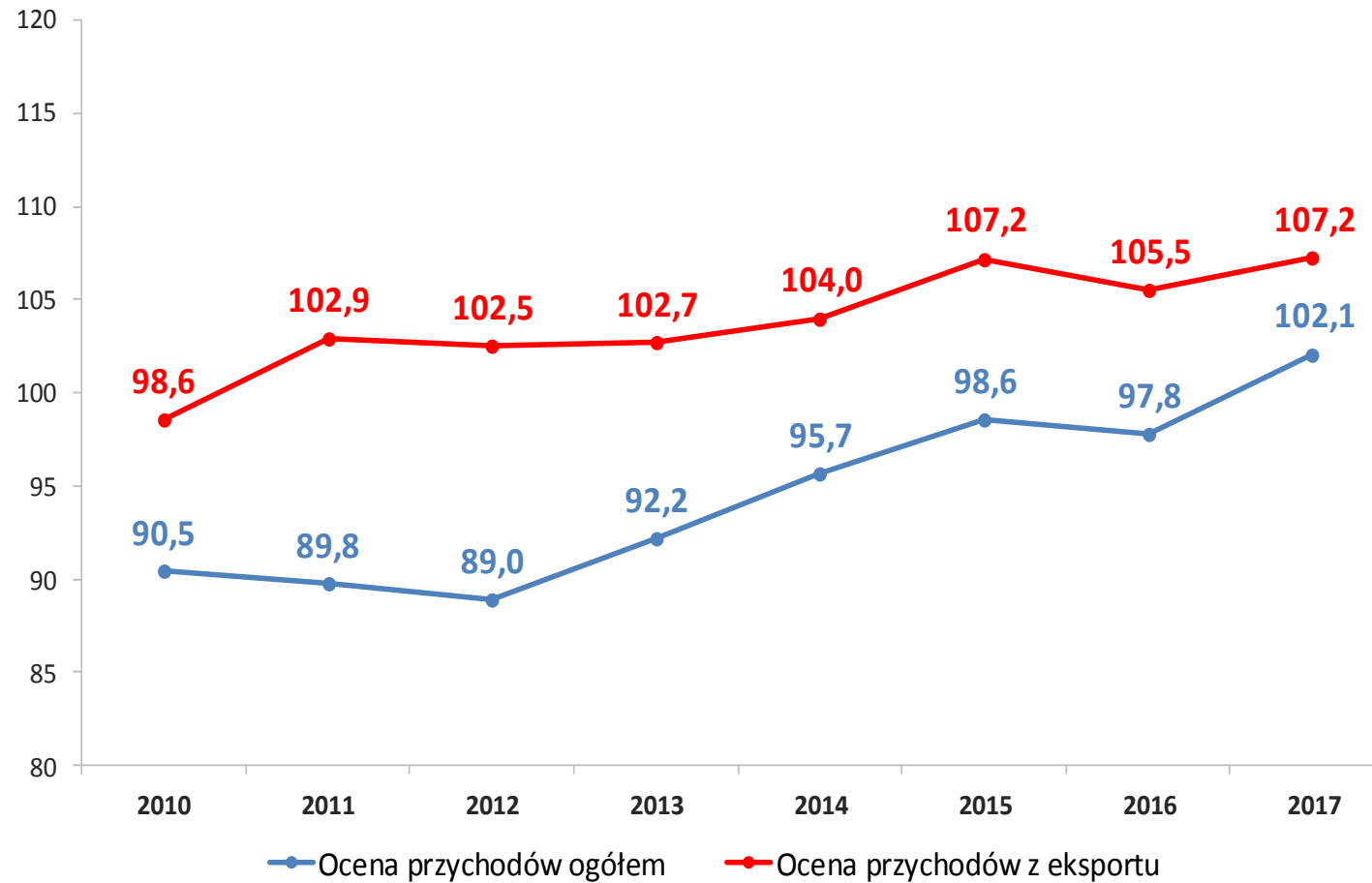


Działalność eksportową w 2017 roku deklarowało **16% mikro** i **37% małych firm**

Młode firmy nie boją się wyjść na rynki zagraniczne

# Eksport kluczem do zadowolenia przedsiębiorców

## Eksport się opłaca

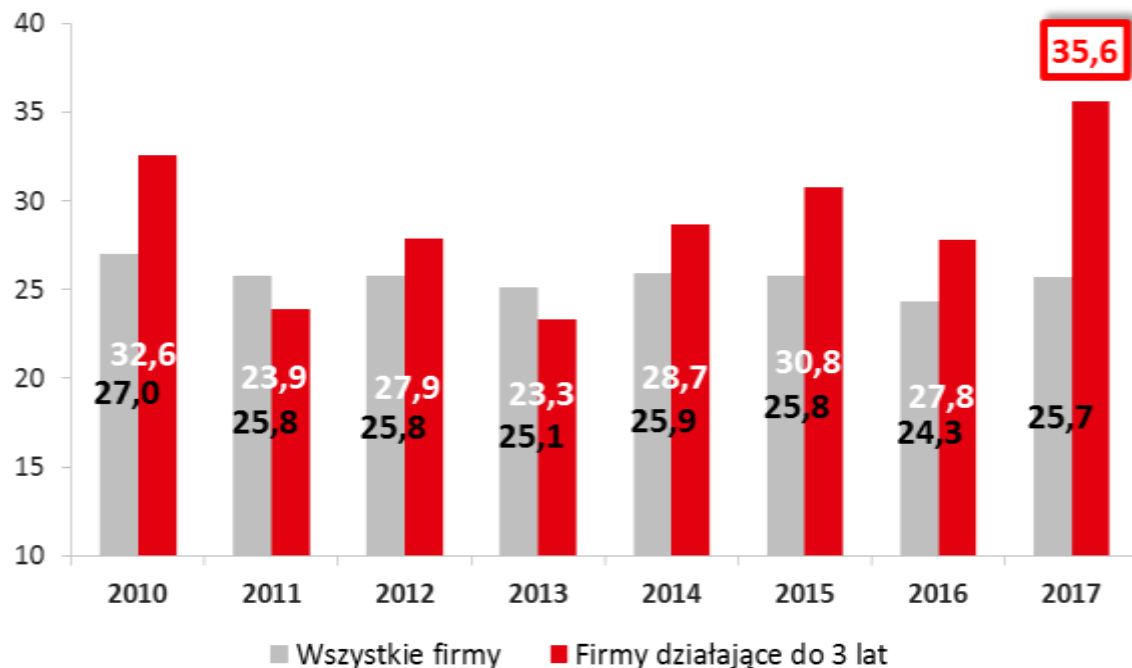


Przedsiębiorcy eksportujący towary i usługi bardziej optymistycznie oceniają swoje przychody niż firmy działające tylko w kraju

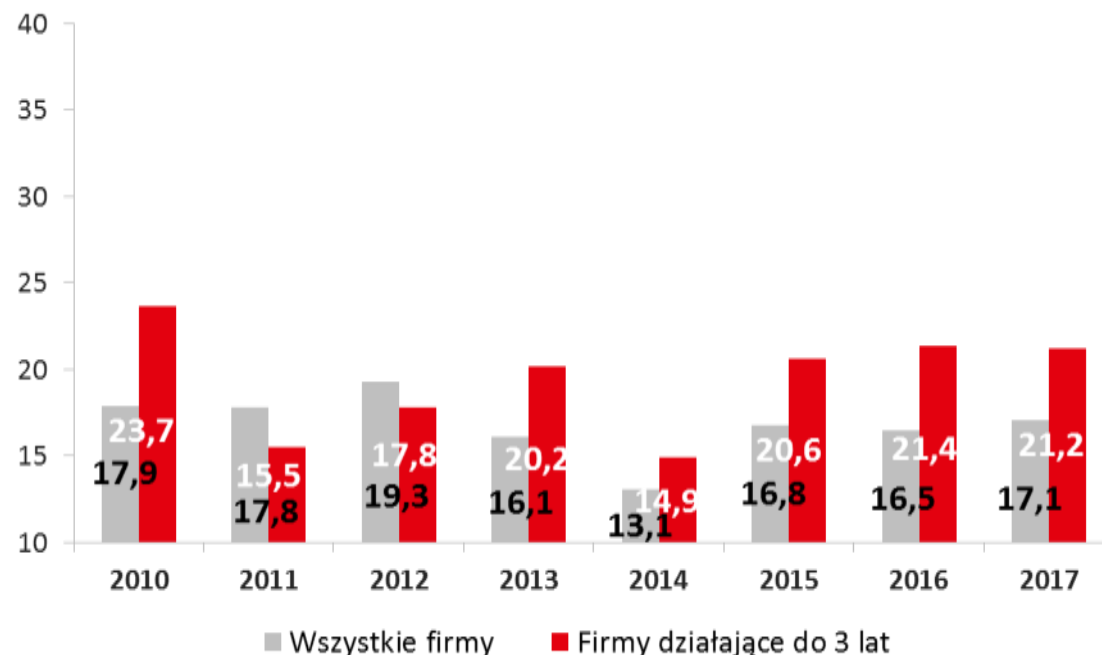
Prognozy przychodów z eksportu na rok 2018 na jeszcze wyższym poziomie – 113,4 pkt

# 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 o 8%**

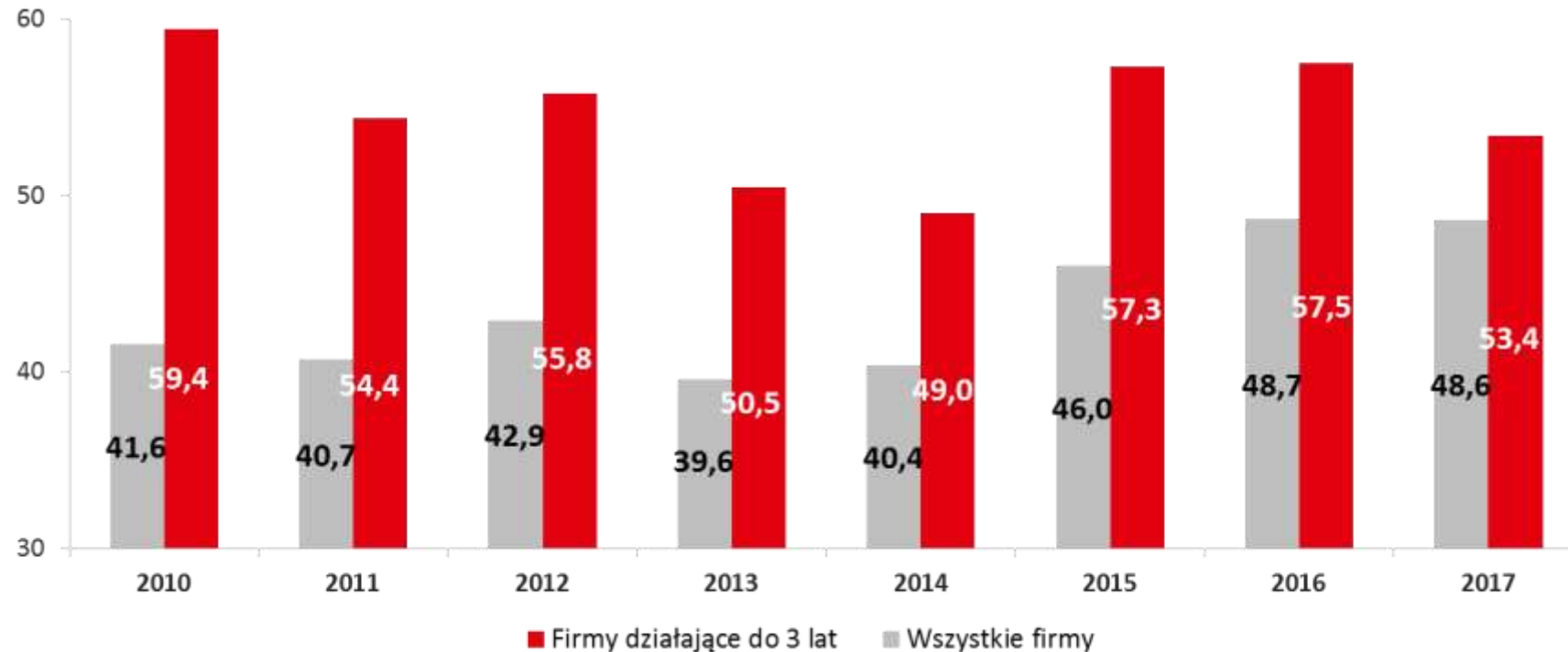


**Wartość większości projektów innowacyjnych poniżej 10 tys. złotych (54%)**



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

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



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

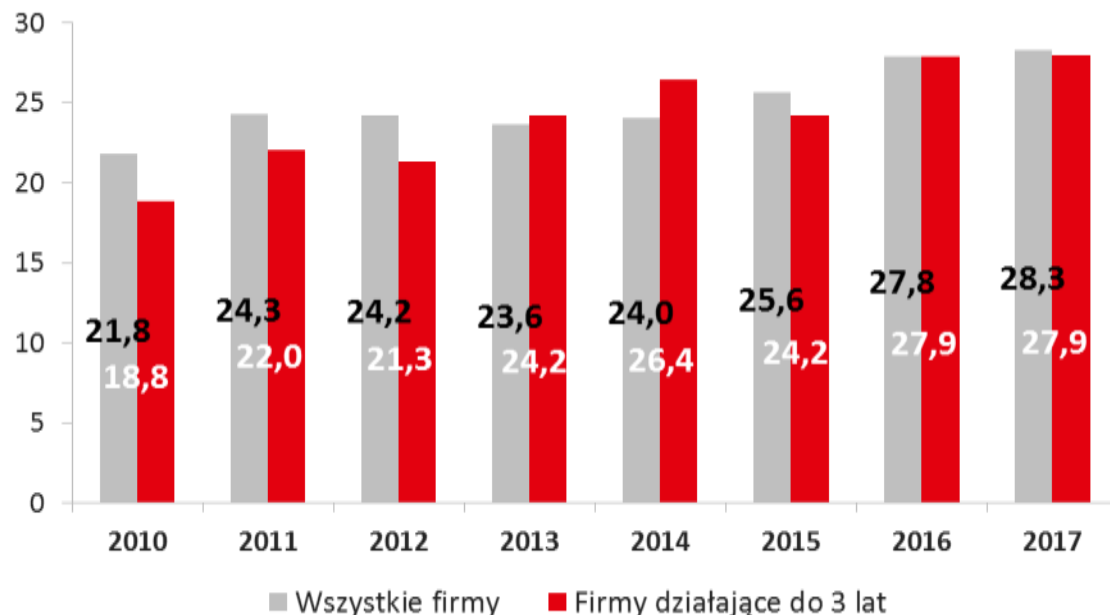


**82% wydatków inwestycyjnych w 2017 roku poniżej 100 tys. złotych, w roku 2018 planowane wyższe wydatki (wzrost o 10 punktów dla wydatków powyżej 100 tys. złotych)**

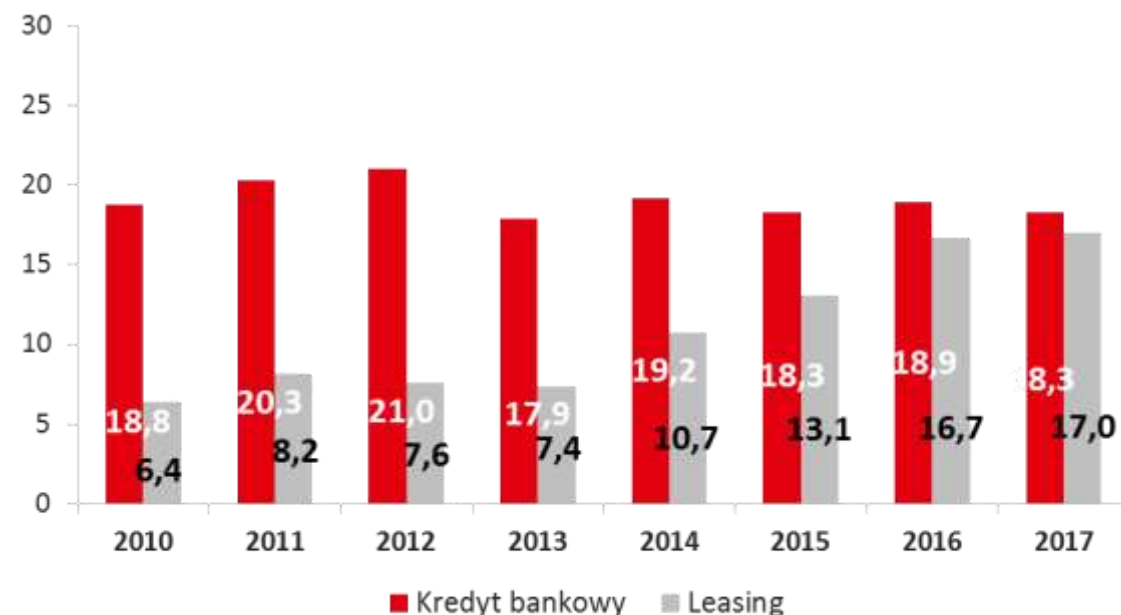





# Rosnące wykorzystanie kredytu i leasingu

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

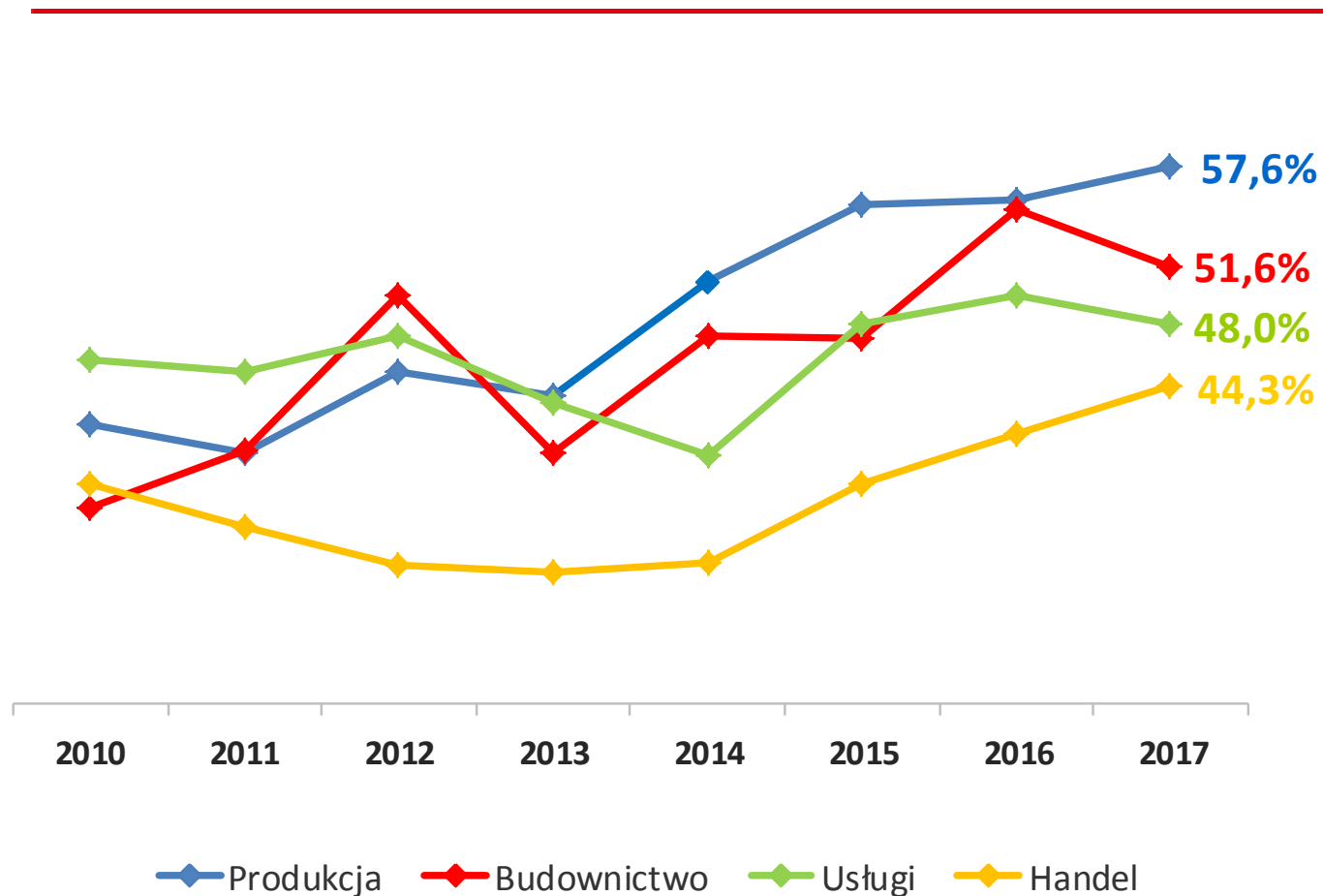


- 
**Zmniejsza się niechęć do zadłużenia.** Jeszcze 4 lata temu mówiło o tym 40% firm niekorzystających z kredytu, w tym badaniu 27%
- 
 Tylko 11% niekorzystających z kredytu mówi o braku dostępu (np. w wyniku braku zdolności kredytowej)
- 
**Firmy coraz częściej sięgają po leasing**



# 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%).





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



# 523 firmy z województwa małopolskiego wzięły udział w badaniu

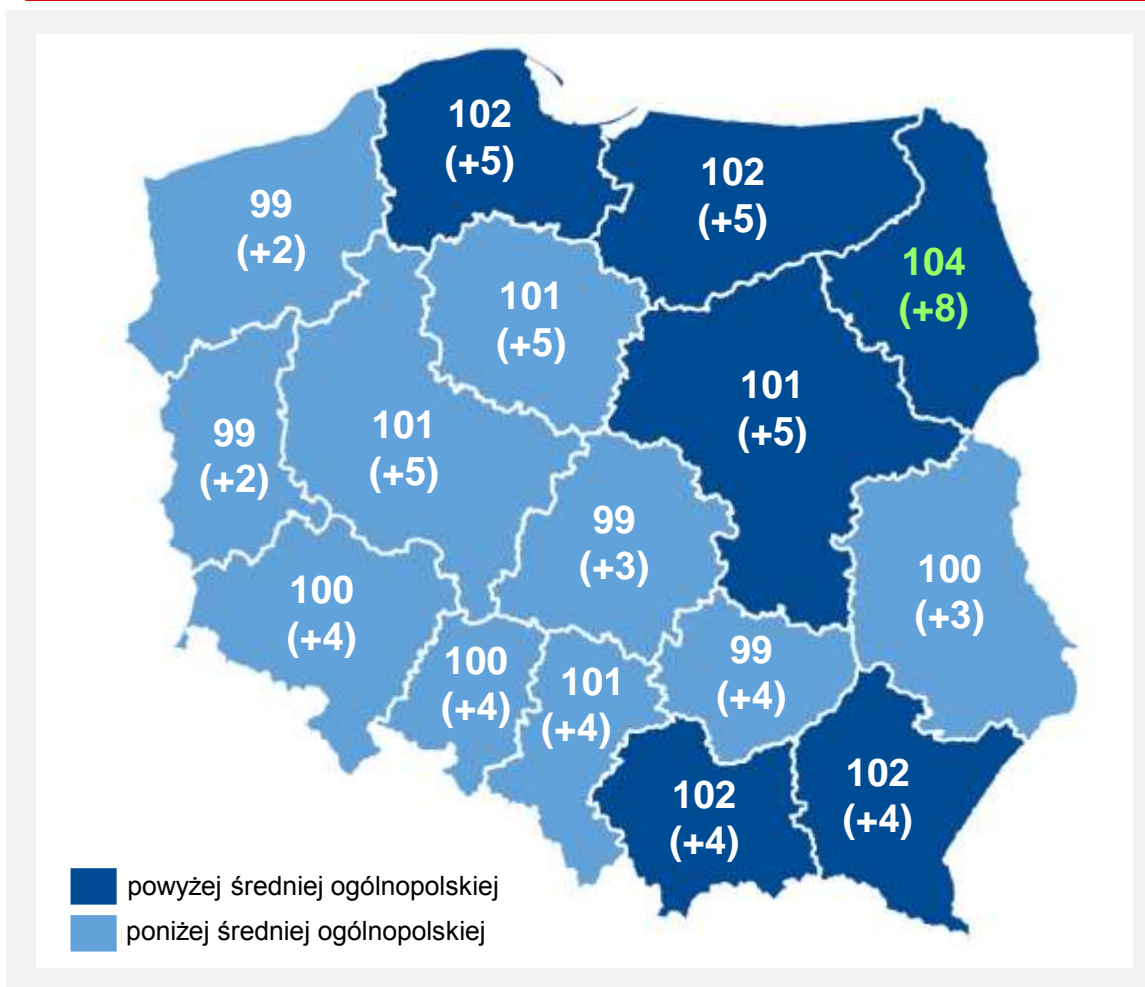


## 5 podregionów:

- **krakowski**
- **Miasto Kraków**
- **nowosądecki**
- **oświęcimski**
- **tarnowski**
- **nowotarski**

# Ogólny Wskaźnik koniunktury najwyższy na Podlasiu. Wskaźnik dla woj. małopolskiego (101,6 pkt.) – piąty wynik w kraju.

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**

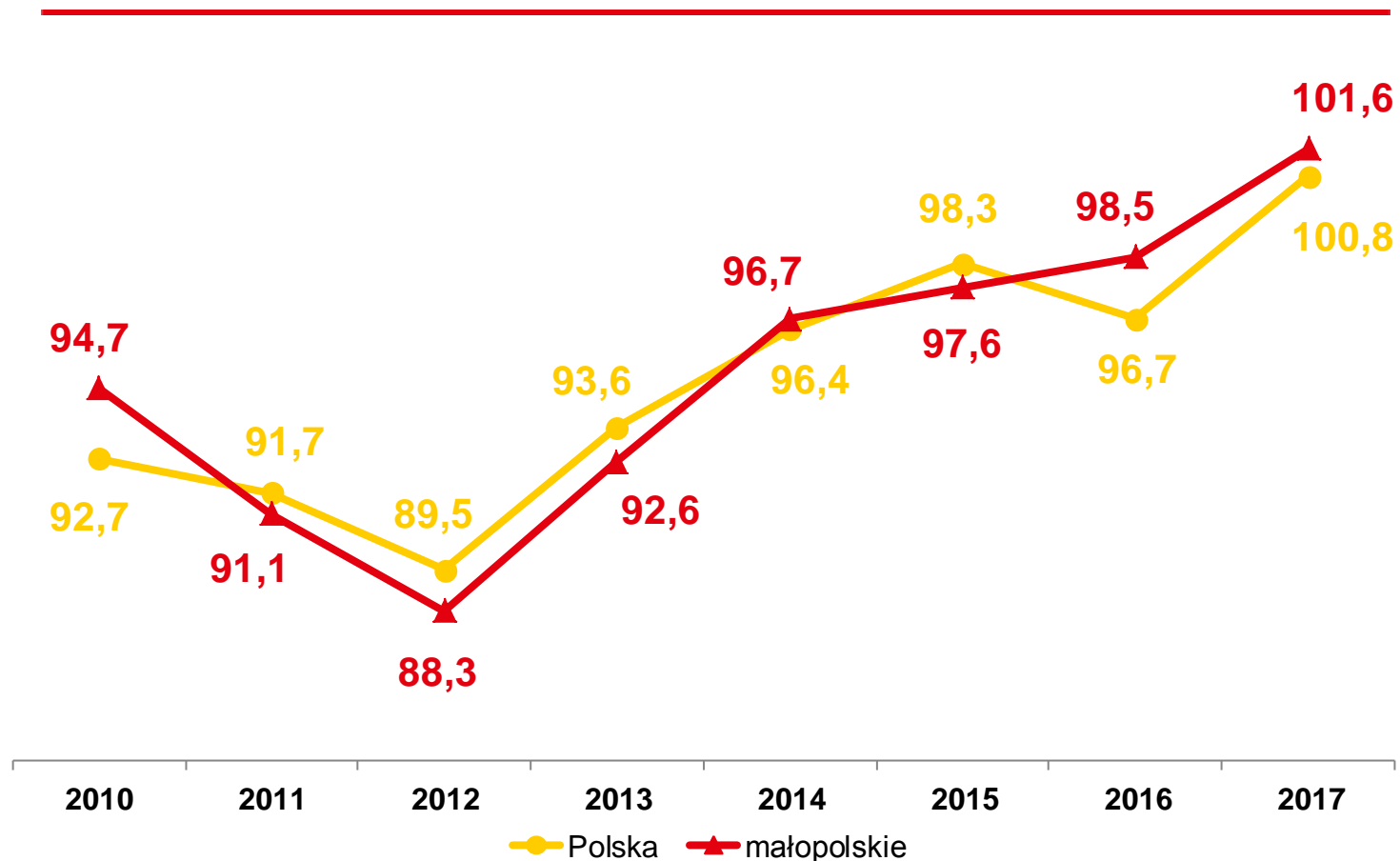


**Silna koniunktura u naszych głównych partnerów** wsparciem dla eksportu



# Nastroje przedsiębiorców z Małopolski po raz kolejny **powyżej średniej krajowej**

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



Wskaźnik na 2018 rok dla woj. małopolskiego – 102,9 pkt. (Polska – 102,2 pkt.)

# Ogólny Wskaźnik Koniunktury w podregionie nowosądeckim pierwszym wynikiem w kraju (104,6 pkt.), nowotarskim - trzecim (103,8 pkt.)

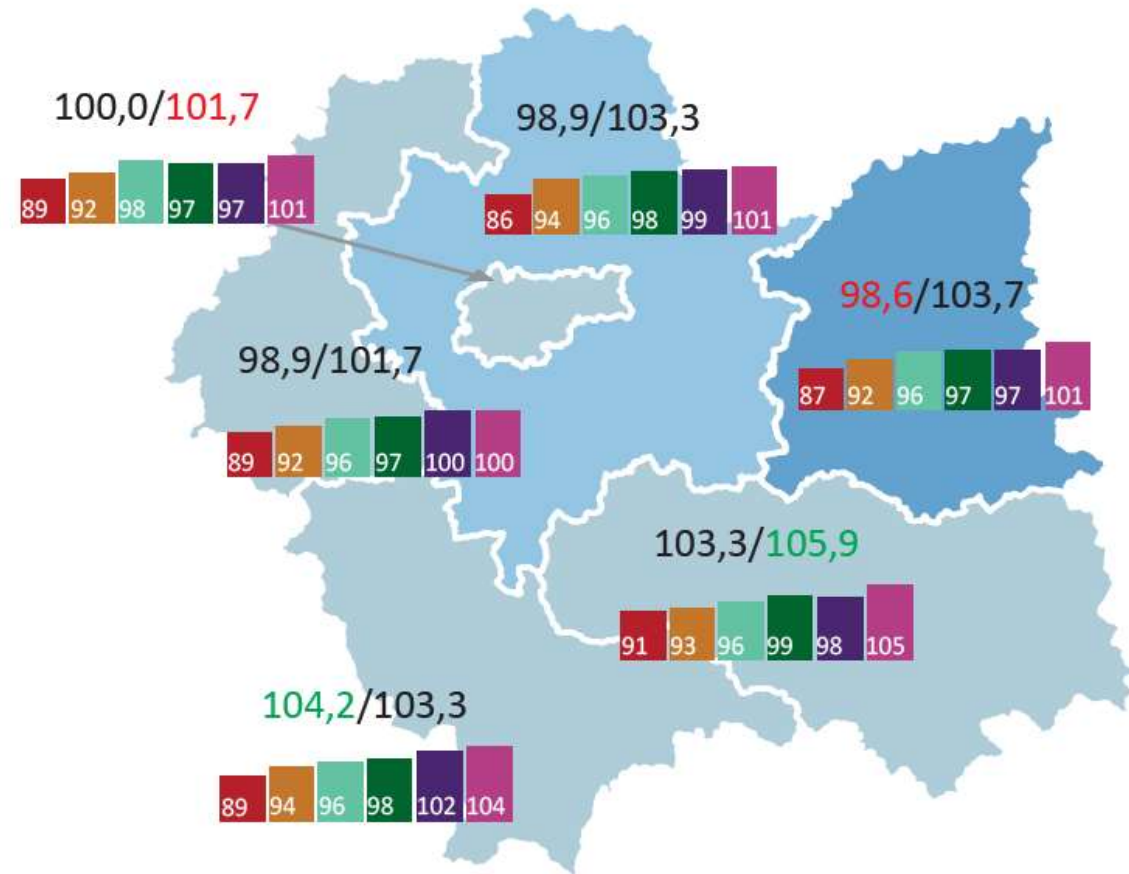
Wskaźnik koniunktury dla kraju



Wskaźnik koniunktury dla woj. małopolskiego

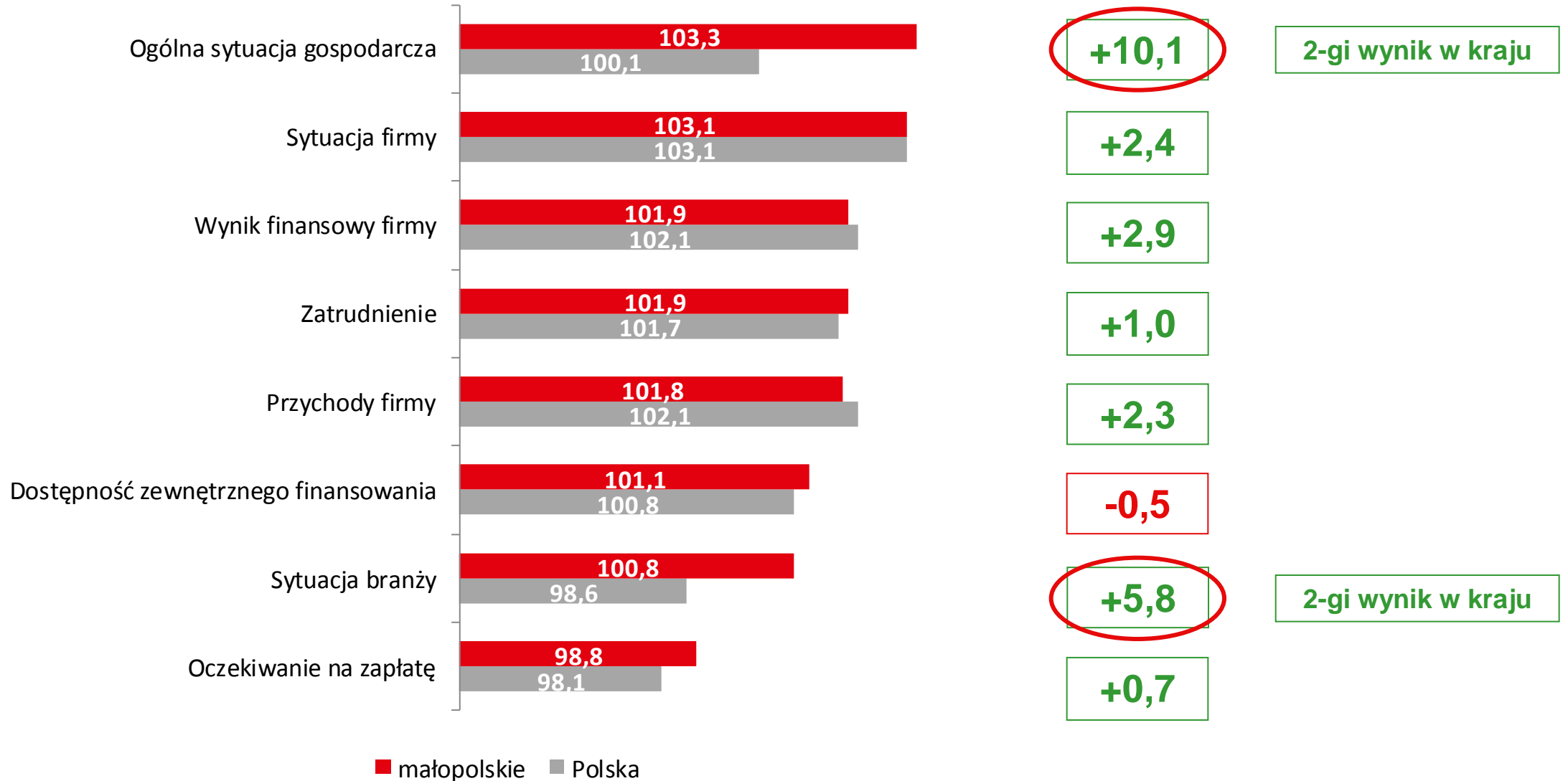


Wskaźnik koniunktury dla podregionów





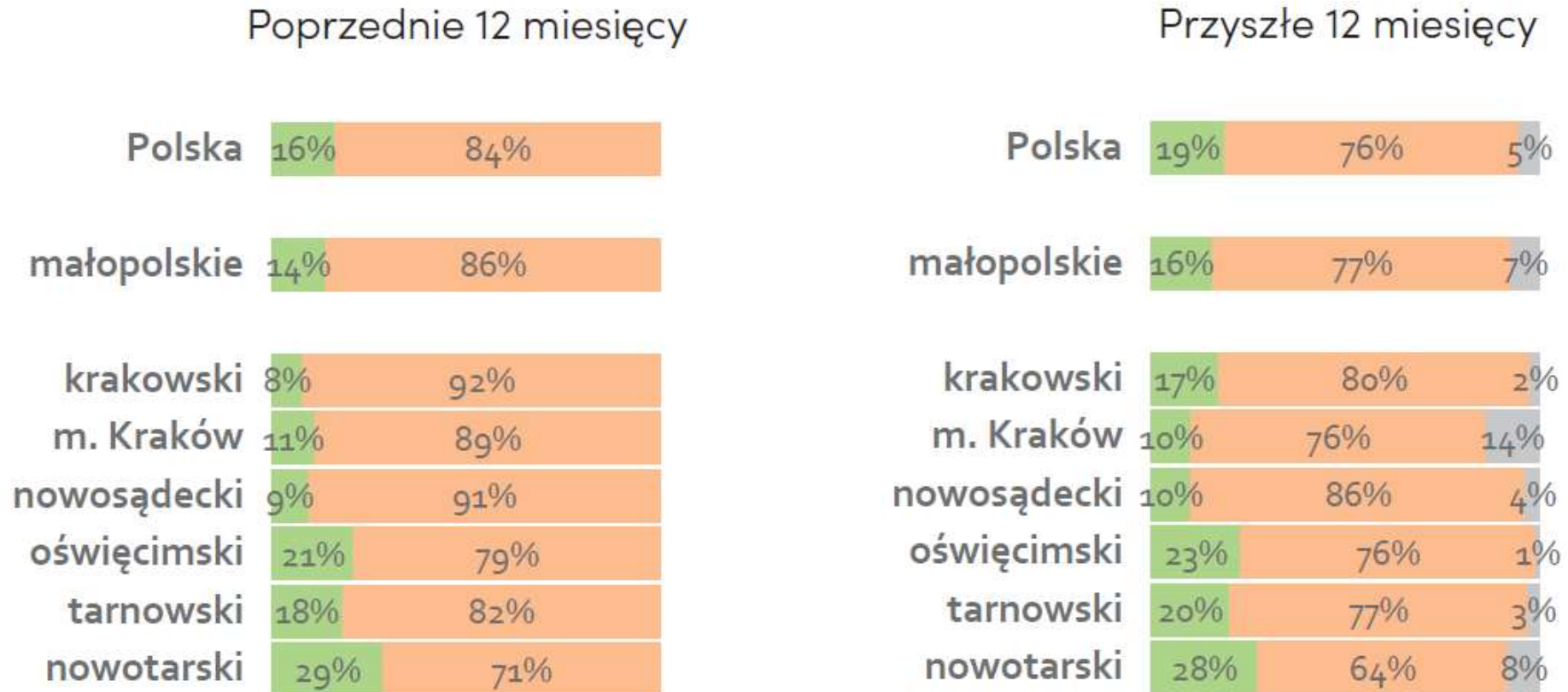
# Przedsiębiorcy zdecydowanie lepiej oceniają sytuację gospodarczą oraz sytuację branży – obszary zewnętrzne, na które nie mają wpływu



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



# 14% mikro i małych firm z woj. małopolskiego prowadziło **działalność eksportową** w ostatnim roku (15-ty wynik w kraju)



Dużo **niższy odsetek eksporterów** w porównaniu z rokiem 2016 (17% w roku 2016)

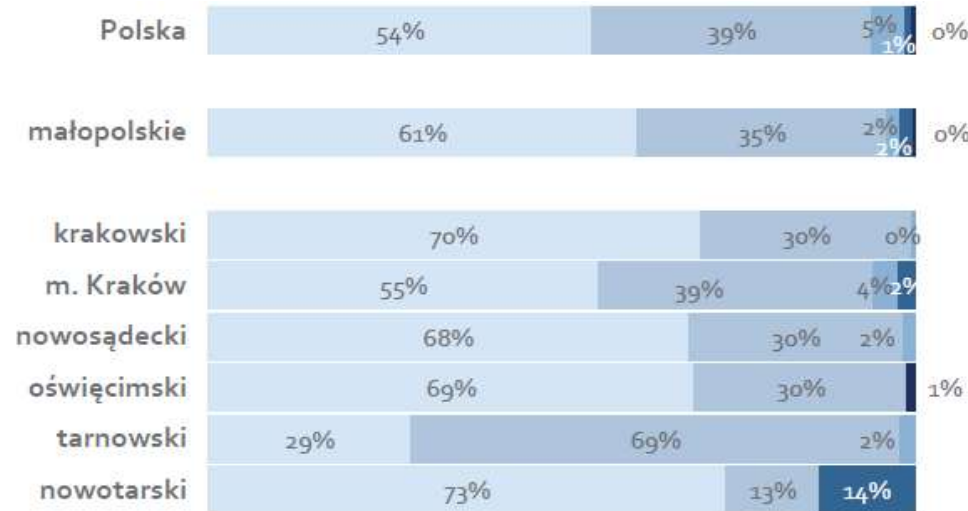
W roku 2018 planowany eksport na wyższym poziomie niż w 2017

# Odsetek innowacyjnych firm na poziomie średniej krajowej. Nakłady na innowacje zbliżone do średniej krajowej.

## 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. małopolskiego
- 4 Temat specjalny – technologie cyfrowe**
- 5 Co jeszcze w raporcie

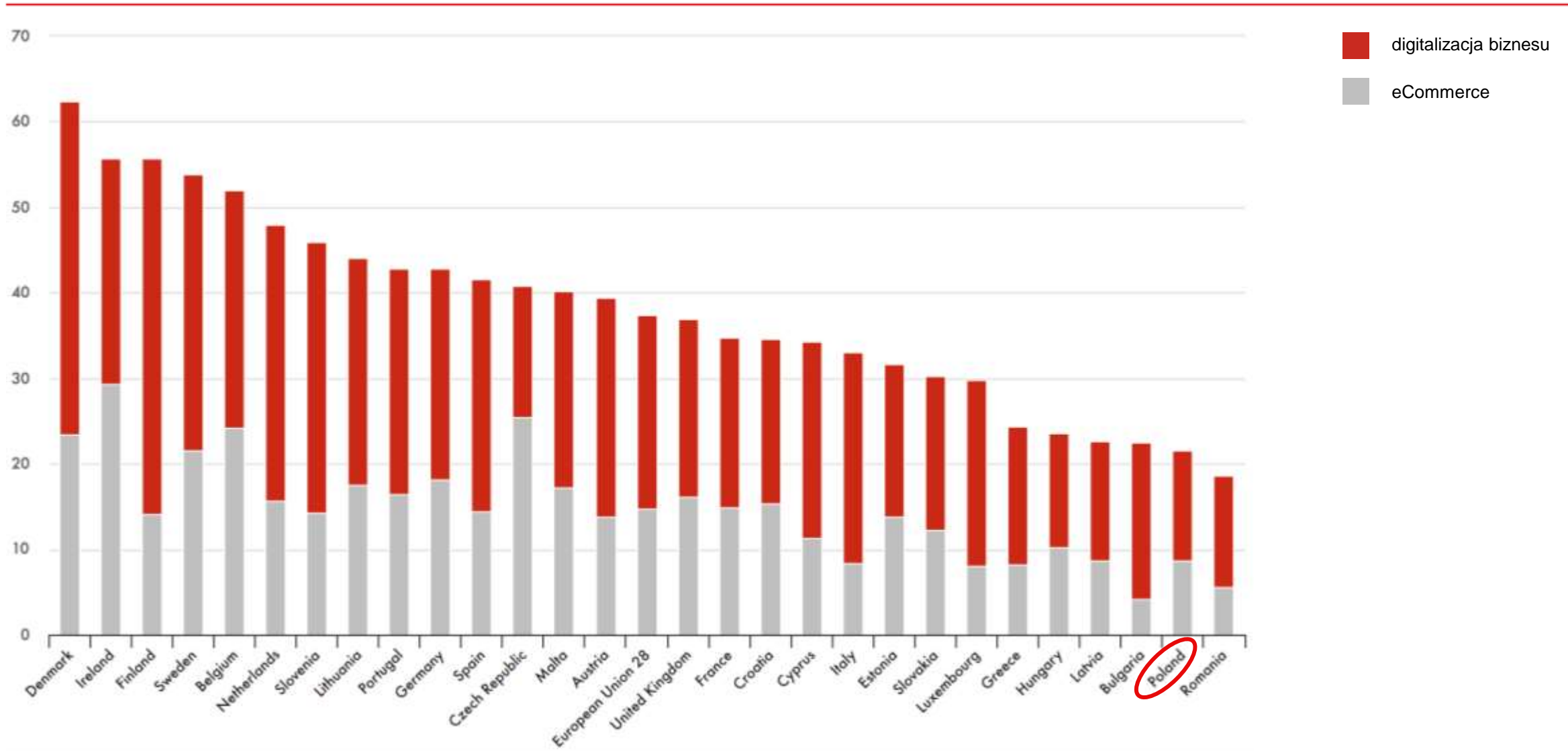


## Technologie cyfrowe – o co pytaliśmy

---

- 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?

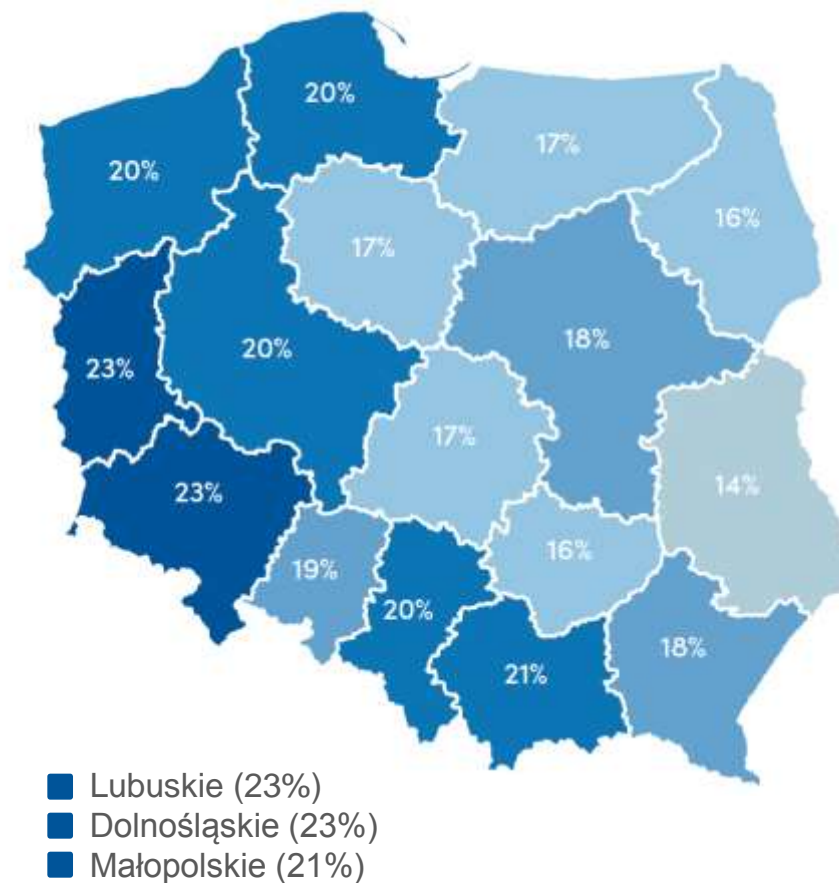
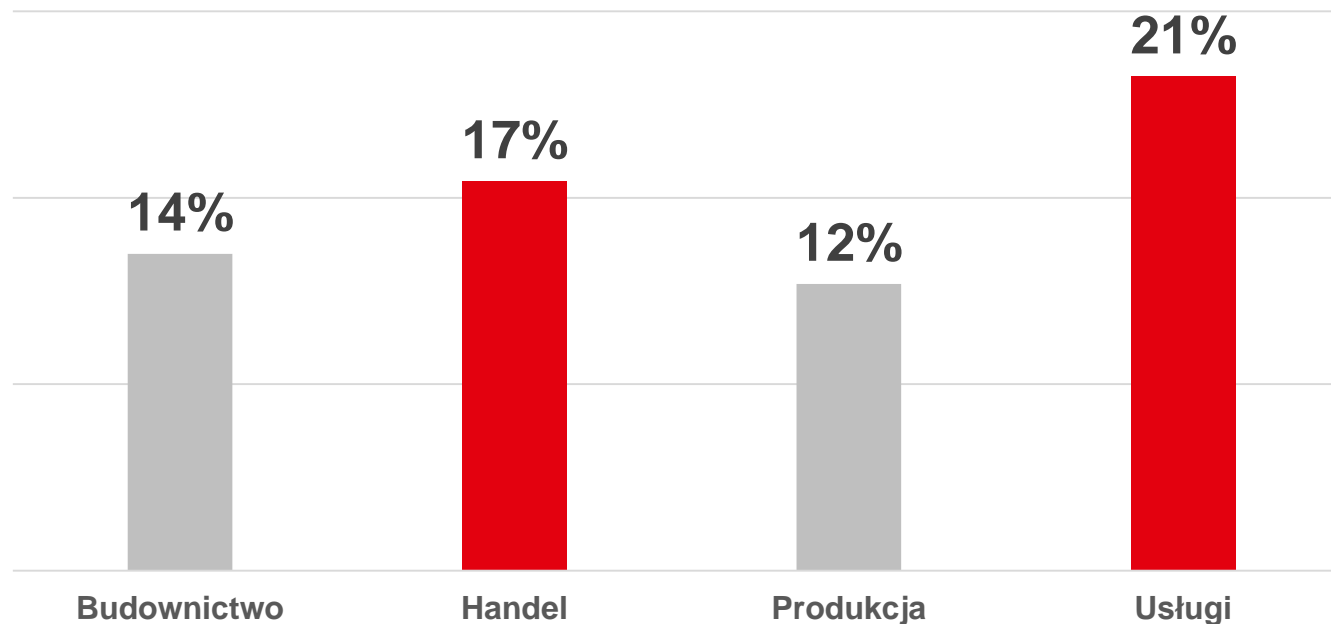
# Wykorzystanie technologii przez przedsiębiorstwa w UE, DESI 2017





## Co piąta firma korzysta z usług chmury obliczeniowej

Udział mikro i małych firm korzystających z usług chmury obliczeniowej w poszczególnych branżach (2017)

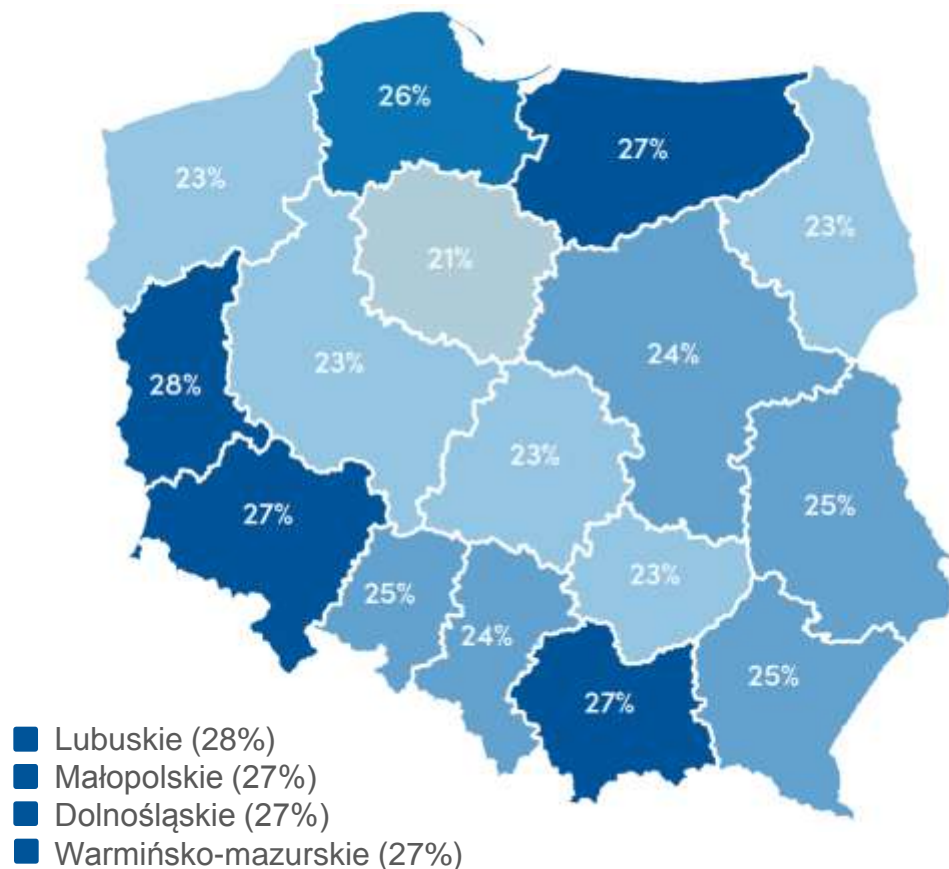






# Jedynie co czwarte polskie mikro i małe przedsiębiorstwo prowadzi sprzedaż internetową

## Udział mikro i małych firm wykorzystujących internetowe kanały sprzedaży



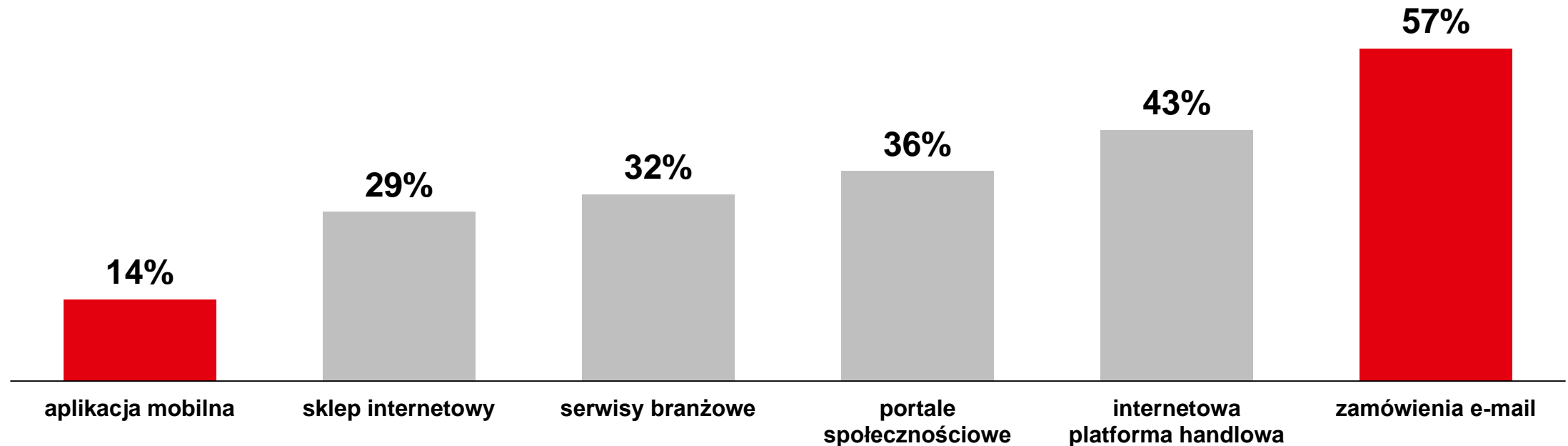
## Udział mikro i małych firm uczestniczących w internetowym handlu transgranicznym



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)

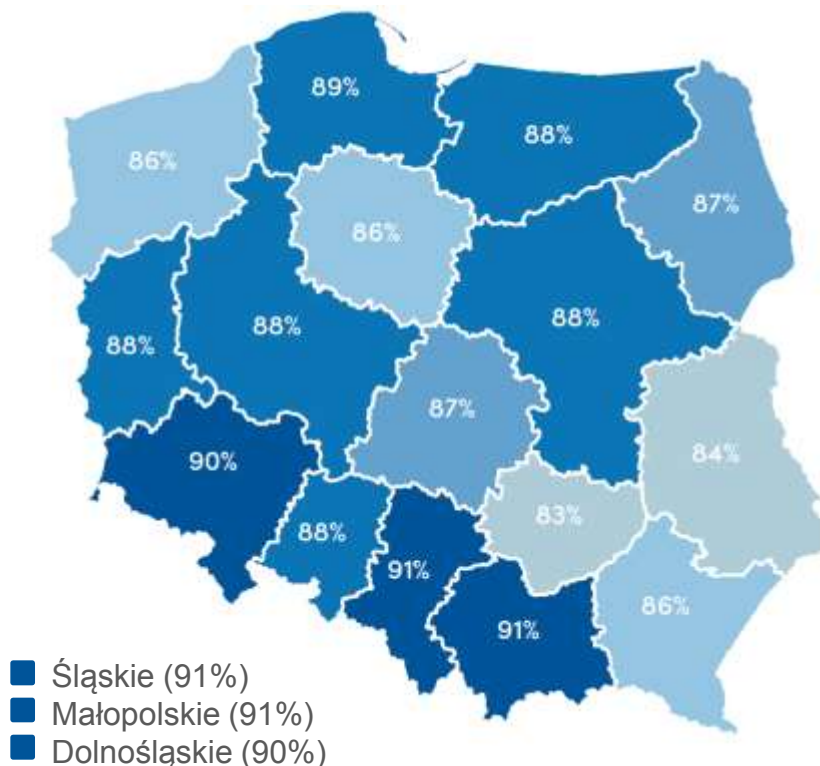


Ponad połowa przedsiębiorstw (**57%**) prowadzi sprzedaż produktów lub usług za pośrednictwem tradycyjnej metody, a jedynie **14%** podmiotów wykorzystuje aplikacje mobilne

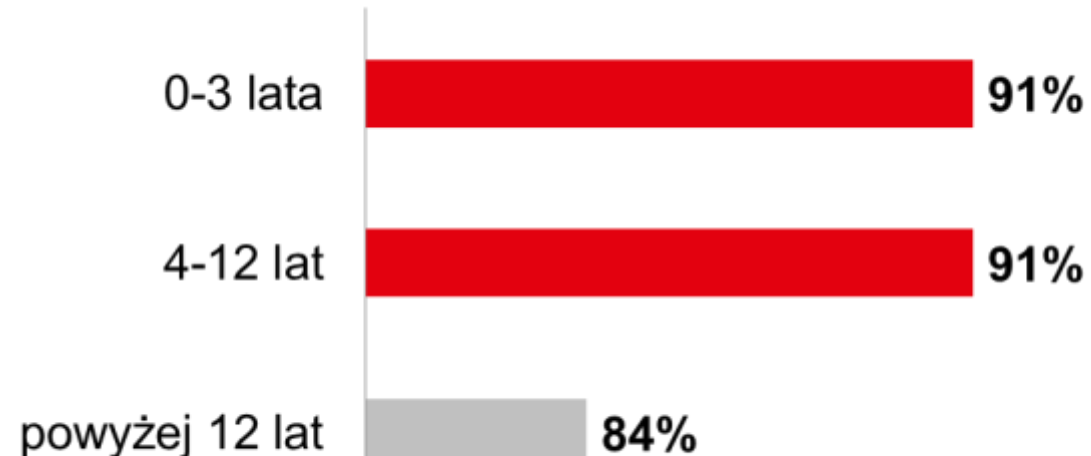


# Polskie firmy powszechnie korzystają z usług bankowości elektronicznej

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. małopolskiego
- 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

Agnieszka Michalik, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

Kraków, 19 kwietnia 2018

