Bibby MSP **Index**

BIBBY MSP INDEX

XV FALA - KWIECIEŃ 2018

WIERZYMY W **TWÓJ** BIZNES

FAKTORING Z REGRESEM • FAKTORING BEZ REGRESU • FAKTORING EKSPORTOWY

BIBBY FINANCIAL SERVICES

KOMENTARZ

Po raz kolejny mamy przyjemność przedstawić Państwu wyniki badania Bibby MSP Index, którego celem było pozyskanie informacji na temat aktualnej oceny sytuacji ekonomicznej organizacji, ich otoczenia zewnętrznego i klimatu ekonomicznego do prowadzenia biznesu w Polsce. Badanie to jest nam szczególnie bliskie, ponieważ jako firma faktoringowa na co dzień dostarczamy rozwiązanie zapewniające płynność finansową przedsiębiorstwom właśnie z sektora MŚP.

Bieżąca, 15. fala badania potwierdziła, że opóźnienia w płatnościach dotyczą wszystkich przedsiębiorców. Okazuje się, że nieterminowe regulowanie opłat za sprzedane wyroby czy wykonane usługi dotyka ponad 6/10 respondentów. Z problemem niezapłaconej faktury przynajmniej raz w miesiącu styka się ponad połowa (52,6%) ankietowanych firm.

Zanotowaliśmy lekki spadek optymizmu wśród prowadzących biznes (w porównaniu fala do fali). Pogorszenie nastrojów przedsiębiorców nie ma jednak wpływu na poziom zainteresowania usługami faktoringowymi, popularność faktoringu rośnie. Właściciele firm coraz chętniej sięgają po to rozwiązanie umożliwiające im dalszy rozwój działalności. Prawie 90% prowadzących firmę z sektora MŚP zna to pojęcie, a blisko 10% ankietowanych wskazuje, że korzysta z tego narzędzia finansowania biznesu. Z 15. fali naszego badania wynika również, że niemal 11% przedsiębiorców w najbliższych 6 miesiącach planuje skorzystać z faktoringu.

Podobnie jak w poprzednich falach badania zapytaliśmy polskich przedsiębiorców, czego najbardziej się obawiają. Sprawdziliśmy także, jak zmieniło się na przestrzeni ostatnich 6 miesięcy ich podejście do zatrudnienia, inwestycji oraz sprzedaży. W raporcie prezentujemy zebrane opinie z podziałem na branże.

Oddajemy w Państwa ręce wyniki 15. fali badania Bibby MSP Index.

Jerzy Dąbrowski
Dyrektor Generalny Bibby Financial Services w Polsce

Bibby MSP Index

BIBBY FINANCIAL SERVICES

BIBBY MSP INDEX

„BIBBY MSP Index" jest wzorowany na sprawdzonym i cenionym przez światowych inwestorów indeksie określanym jako Indeks Managerów ds. Zakupów (tzw. PMI). Konstrukcję „BIBBY MSP Index" oparto na założeniu, że o kondycji każdego przedsiębiorstwa, a w szczególności firm małych i średnich, stanowi kilka obszarów takich jak: sprzedaż (zamówienia), inwestycje, zatrudnienie, płynność finansowa oraz poziom zadłużenia firmy.

Przyjmowane przez „BIBBY MSP Index" wartości znajdują się w przedziale od 0 do 100 pkt. Wynik > 50 pkt. to prognoza (zapowiedź) poprawy kondycji firm. Wynik < 50 pkt. to prognoza kryzysu na skutek pogarszającej się kondycji firm.

Wyszczególnione obszary można analizować pytając o ich stan aktualny, ale również można przyjąć, że trafnie obrazującym sytuację jest pytanie o plany w średniookresowym horyzoncie czasowym w wytypowanych obszarach (tu: 6 miesięcy). Zaletą tego podejścia - a w konsekwencji też budowy Indexu na takim założeniu - jest większa funkcjonalność uzyskanego wyniku.

Otrzymanie informacji o przyszłej (oczekiwanej) przez przedsiębiorców sytuacji firmy w jej wiodących obszarach, wskazuje, jakie scenariusze mogą układać inni uczestnicy rzeczywistości gospodarczej.

Z uwagi na fakt, że wyróżnikiem małych i średnich firm jest błyskawiczna reakcja na wszelkie zmiany o charakterze makroekonomicznym, „BIBBY MSP Index" dostarcza informacji o najbardziej prawdopodobnym kierunku zmian w małych i średnich firmach w Polsce.

Bibby **MSP Index**

BIBBY FINANCIAL SERVICES

OD KWIETNIA 2013 BIBBY MSP INDEX UTRZYMUJĘ SIĘ NA POZIOMIE POWYŻEJ 51 PKT

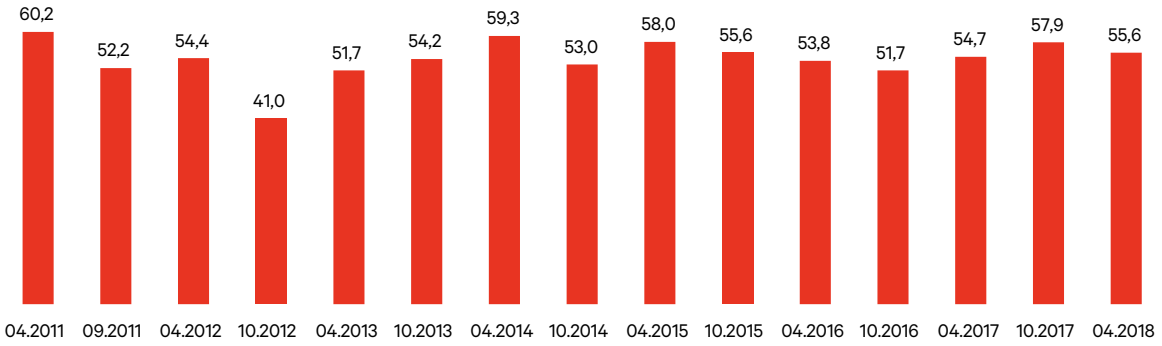
WARTOŚĆ BIBBY MSP INDEX

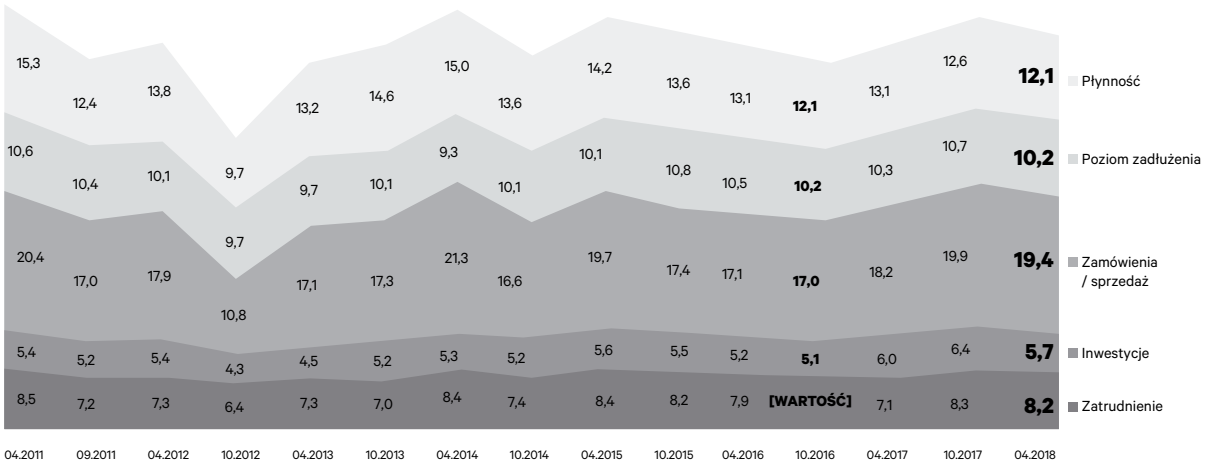
Bibby Financial Services od ponad 6 lat bada nastroje polskich przedsiębiorców, ich sytuację płatniczą oraz oczekiwania i plany biznesowe. W ostatnim badaniu Bibby MSP Index widać znaczną poprawę nastrojów i utrzymywanie się wskaźnika powyżej 50 pkt. Co oznacza dobrą kondycję polskich spółek.

Na podstawie pomiaru przeprowadzonego w kwietniu tego roku na reprezentatywnej, ogólnopolskiej próbie małych i średnich firm BIBBY MSP Index osiągnął wartość 55,6 pkt, co oznacza spadek o 2,3 pkt w relacji do jesiennej fali badania.

W stosunku do pomiaru sprzed 12 miesięcy wzrost ten wynosi aż 6,2 pkt. Aktualny spadek wskaźnika to w głównej mierze efekt pogorszenia nastrojów odnośnie ogólnego klimatu ekonomicznego, który znacząco wpływa na decyzje o zatrudnieniu i inwestycjach.

Niższy wskaźnik BIBBY MSP Index wynika także z gorszych prognoz w obszarze sprzedaży/zamówień w kolejnych miesiącach, a co za tym idzie także oczekiwaniem pogorszenia się płynności finansowej przedsiębiorstw. Poza transportem, który od dłuższego już czasu boryka się z problemami wcześniej rosyjskiego embarga, a obecnie z wprowadzeniem w niektórych krajach płacy minimalnej dla pracowników delegowanych, pozostałe branże są „na plusie".

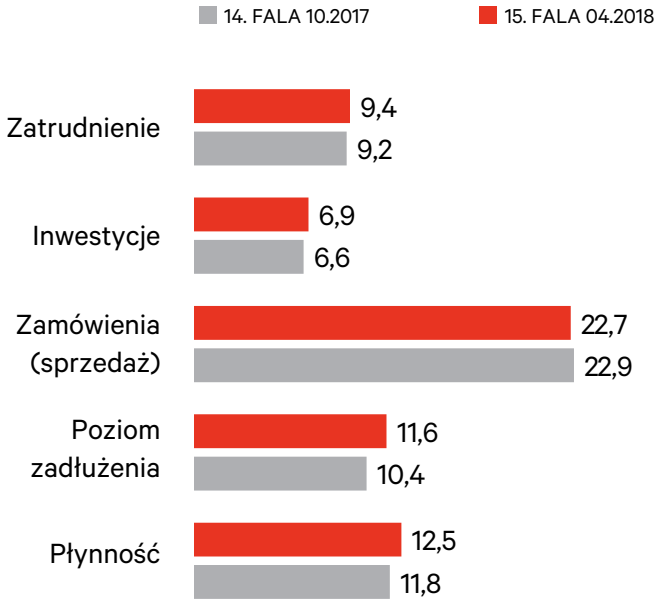




Bibby MSP Index

BIBBY FINANCIAL SERVICES

BUDOWNICTWO

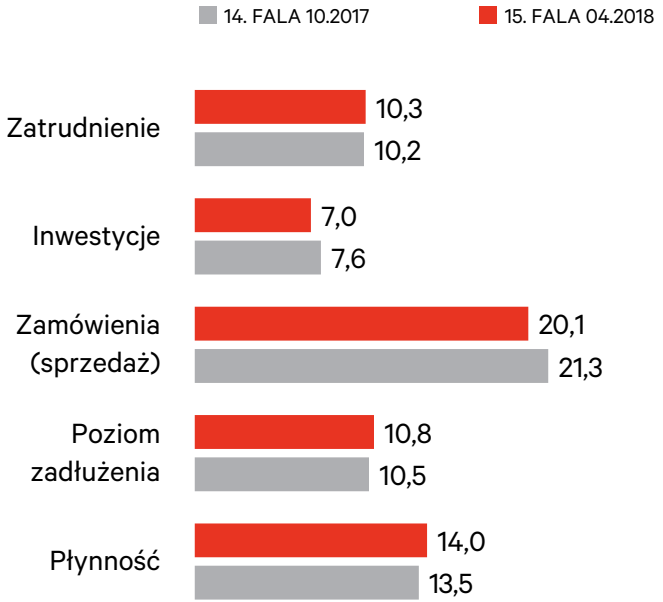


Branża budowlana jakby na przekór statystykom upadłościowym wykazuje się umiarkowanym optymizmem, dzięki czemu wskaźnik Bibby MSP Index wzrósł o **2,2 pkt**. w stosunku do poprzedniego pomiaru z października ubiegłego roku.

Wiosna i lato to z reguły okres zwiększonych zamówień w branży budowlanej, stąd zapewne większa wartość wskaźnika.

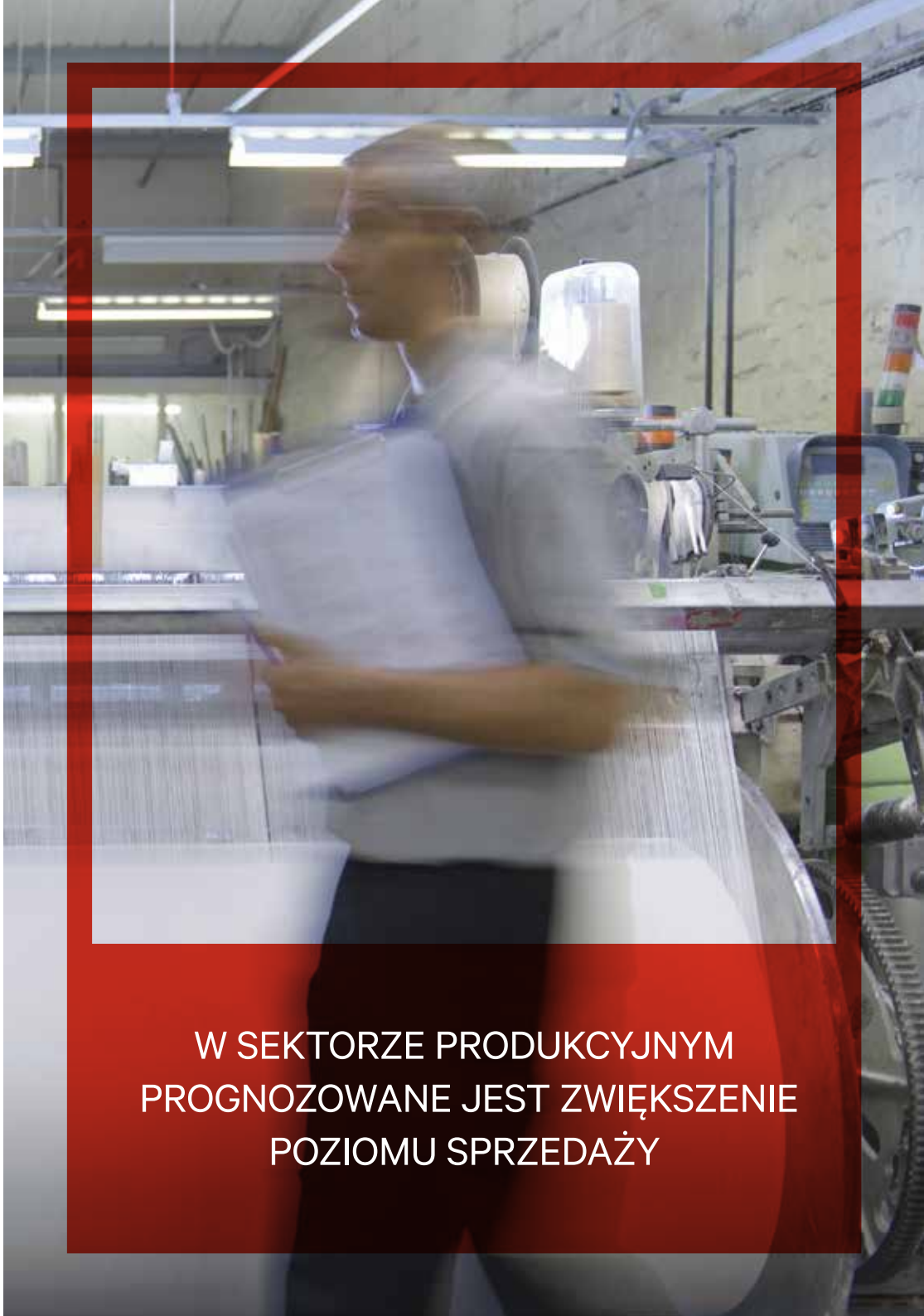
BUDOWNICTWO
ODNOTOWAŁO WZROST WSKAŹNIKA
CZĄSTKOWEGO

PRODUKCJA



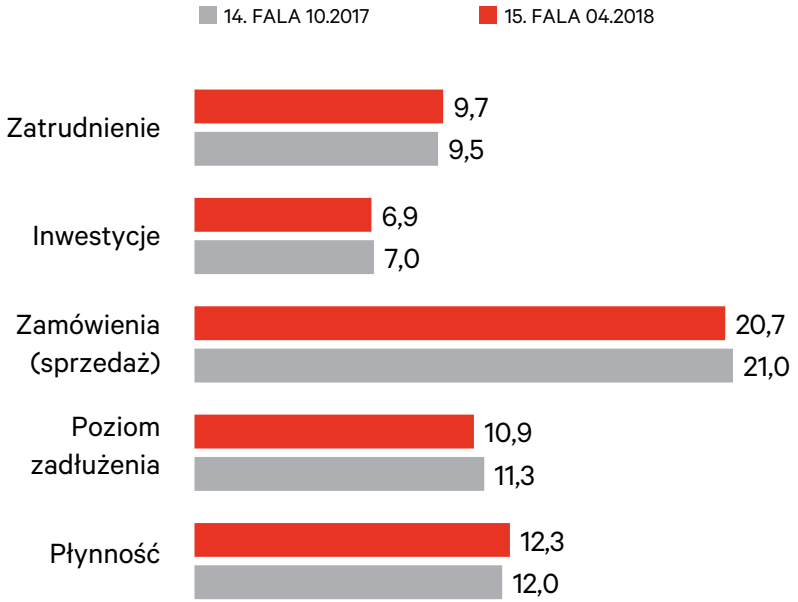
Po jesiennym wzroście wskaźnika dla branży produkcyjnej, aktualna fala badania wskazuje na niewielki (0,9 pkt.) spadek do wartości **62,2 pkt.**

W przypadku tej branży za spadek wartości wskaźnika odpowiada zmniejszona liczba zamówień (-0,8 pkt.) oraz spadek inwestycji (-0,6 pkt).



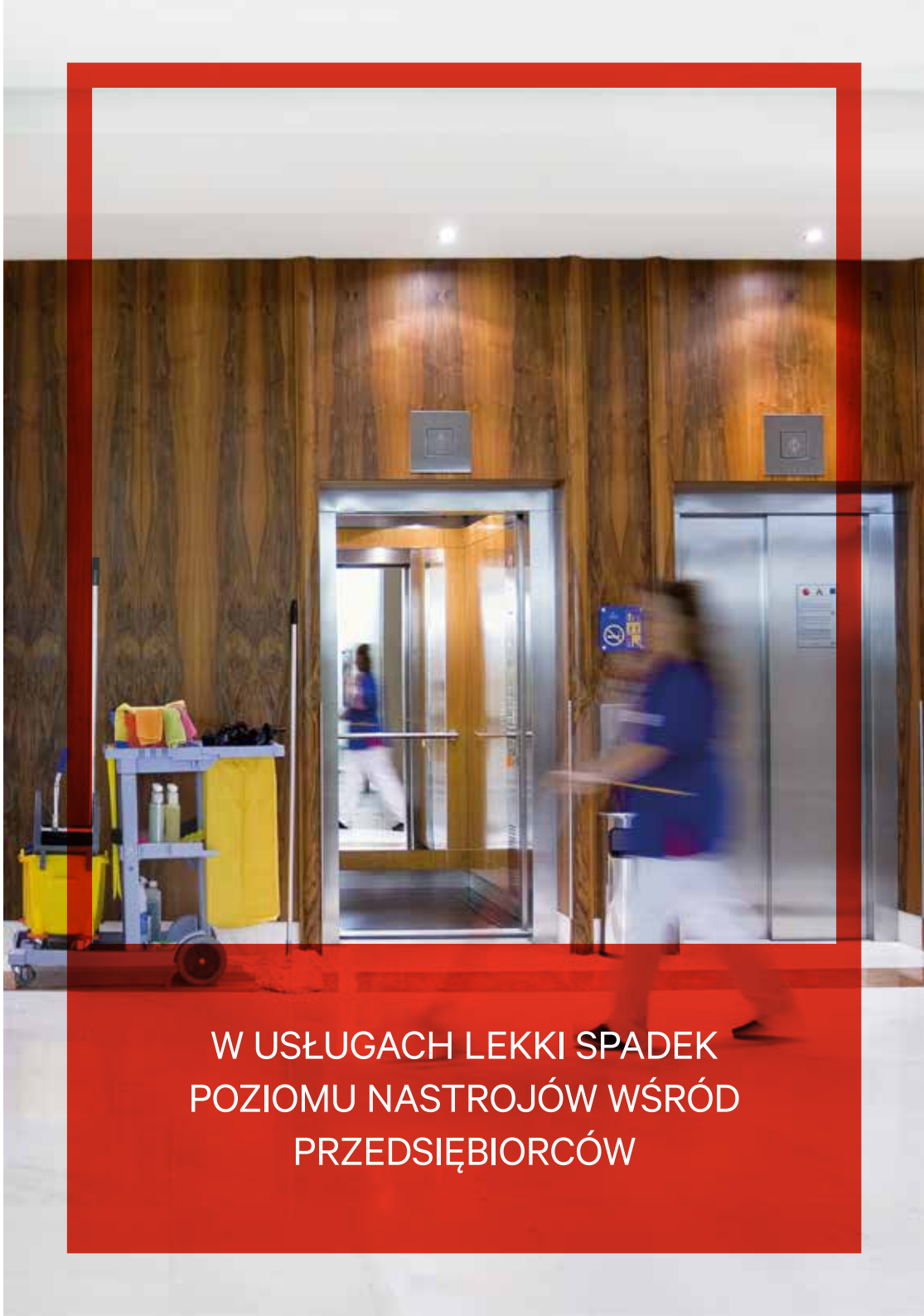
W SEKTORZE PRODUKCYJNYM PROGNOZOWANE JEST ZWIĘKSZENIE POZIOMU SPRZEDAŻY

USŁUGI



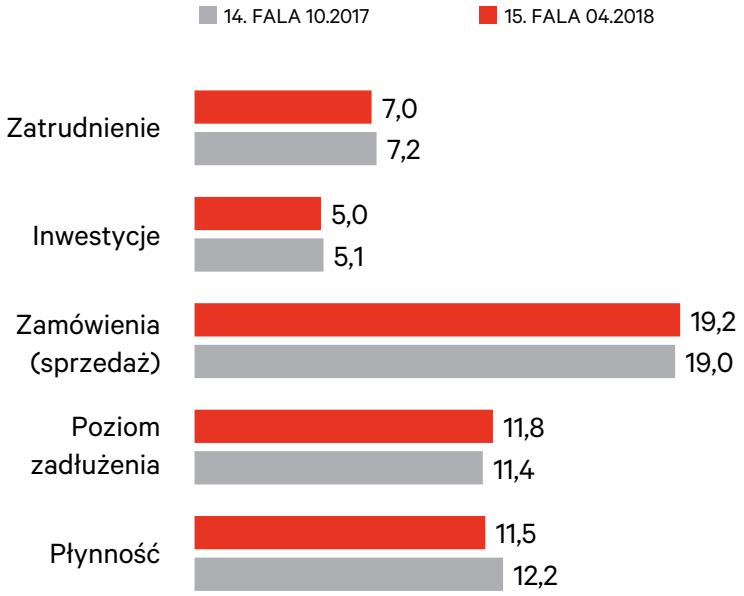
Indeks branży usługowej także spadł w porównaniu do poprzedniej fali pomiaru o **0,3 pkt** i obecnie wynosi **60,5 pkt.**

Negatywnej zmianie uległy zamówienia (-0,3 pkt.), inwestycje w sektorze (-0,1 pkt), oraz płynność finansowa zamówienia (+0,3 pkt.).



W USŁUGACH LEKKI SPADEK POZIOMU NASTROJÓW WŚRÓD PRZEDSIĘBIORCÓW

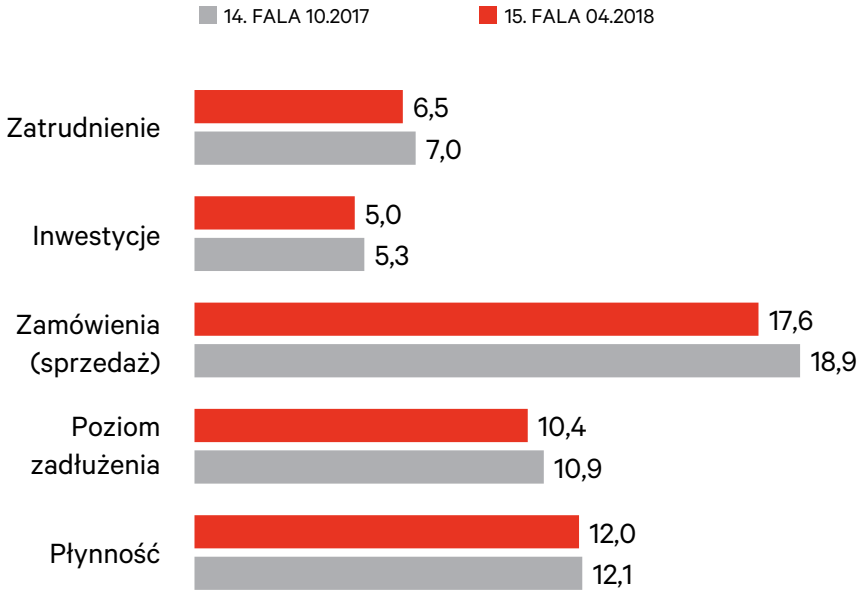
TRANSPORT



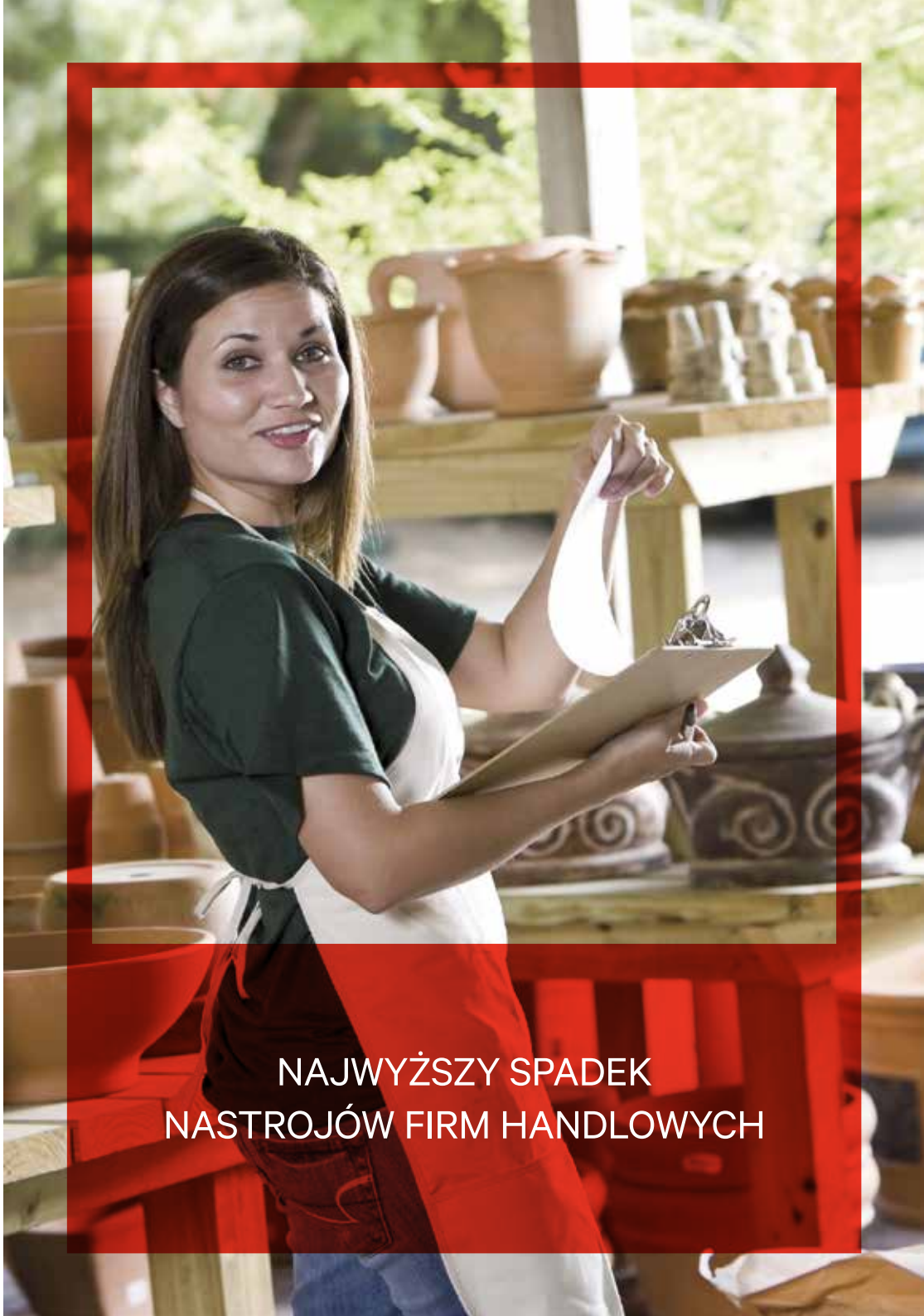
Branża transportowa cały czas boryka się z tymi samymi problemami, a obecnie dochodzi jeszcze brak na rynku pracy kierowców z odpowiednimi kwalifikacjami. To wszystko powoduje dalszy spadek wartości wskaźnika do poziomu **54,5 pkt** (-0,4 pkt.).

Warto zaznaczyć, że wskaźnik cząstkowy dla branży transportowej systematycznie spada od października 2015 roku.

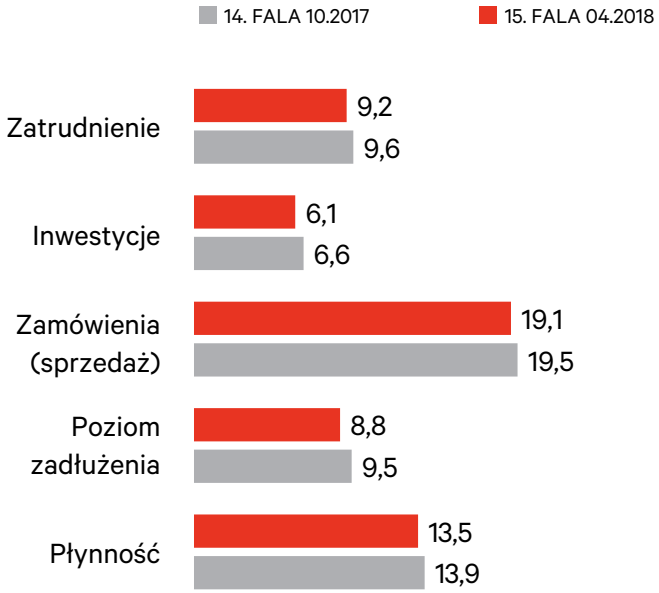
HANDEL



Obecna fala badania to pierwsza z obowiązującą od marca br. ustawą ograniczającą handel w niedzielę. Handlowcy od początku prac nad tą ustawą oceniali ją negatywnie, a w badaniu dali temu wyraźny wyraz, co spowodowało spadek wskaźnika o **2,6 pkt** (największy spadek ze wszystkich branż w obecnej fali), który wynosi obecnie **51,5 pkt.**



DZIAŁALNOŚĆ POZOSTAŁA



Wskaźnik indeksu dla kategorii „Pozostała działalność" spadł o **2,4 pkt.** i zatrzymał się na poziomie **56,7 pkt.**

Na ten wynik ma wpływ – podobnie jak w innych branżach – spadek zatrudnienia (-0,4 pkt.), spadek zamówień (-0,4 pkt.), inwestycji (-0,5 pkt.), a także poziomu zadłużenia (- 0,7 pkt.).

WŁAŚCICIELE FIRM PROGNOZUJĄ SPADEK WSZYSTKICH CZĄSTKOWYCH KATEGORII

METODOLOGIA

Bibby MSP Index to cykliczny projekt badawczy realizowany na zlecenie Bibby Financial Services.

Celem badania jest pozyskanie informacji na temat aktualnej oceny sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, ich otoczenia zewnętrznego i klimatu ekonomicznego do prowadzenia biznesu w Polsce.

Raport dostarcza także szacunkowych prognoz co do najbliższej (w perspektywie 6 miesięcy) przyszłości przedsiębiorstw.

Na podstawie zebranych danych dotyczących zatrudnienia, sprzedaży, inwestycji, płynności finansowej oraz zadłużenia przedsiębiorstw wyznaczany jest wskaźnik (Bibby MSP Index) obrazujący kondycję firm z grupy MSP.

Badanie ilościowe przeprowadzono techniką CATI (wywiady telefoniczne wspomagane komputerowo) na losowo-kwotowej próbie n= 450 małych i średnich firm.
Rozkład próby: proporcjonalny wg wielkości zatrudnienia i profilu działalności (produkcja, handel, usługi, budownictwo, transport).

Narzędzie: standaryzowany wywiad kwestionariuszowy.

Badaniem objęto firmy małe i średnie zatrudniające od 10 do 249 osób. Pomiar nie obejmuje firm mikro, zatrudniających do 9 osób.

Respondentami są osoby na stanowiskach decyzyjnych: właściciel, współwłaściciel, dyrektor, prezes, główny księgowy, dyrektor finansowy, osoby wskazane jako odpowiedzialne (lub współodpowiedzialne) za zarządzanie firmą.

Jedną firmę reprezentuje w badaniu jeden respondent.
Badanie prowadzone jest dwa razy w roku: po pierwszym kwartale roku (w kwietniu) oraz po trzecim kwartale (w październiku).

Bibby MSP Index

BIBBY FINANCIAL SERVICES

BADANIE SEKTORA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

Bibby Financial Services Sp. z o.o. należy do finansowej części, istniejącej **od 1807 roku, brytyjskiej firmy Bibby Line Group Ltd.**

Ponad dwustuletnie doświadczenie oraz najwyższe standardy zarządzania pozwoliły Bibby Line Group uplasować się w ścisłej czołówce w każdym z obszarów jej działalności. Swoje biura mamy **w Wielkiej Brytanii, Polsce, Francji, Irlandii, USA, Kanadzie, Indiach, Hong Kongu, Singapurze, Holandii, Niemczech, Czechach i Słowacji.**
W Polsce jesteśmy obecni **od 2002 roku.** Pracujemy w trzech oddziałach w: **Warszawie, Poznaniu i Katowicach,** które swoim zasięgiem obejmują cały kraj.

Ścisła współpraca z firmą macierzystą zapewnia nam dostęp do najlepszych rozwiązań – obsługując polskich klientów Bibby Financial Services wykorzystuje najpewniejsze i najskuteczniejsze strategie zarządzania finansami z całego świata.

Jesteśmy w pełni niezależni od banków.

Jesteśmy członkiem Polskiego Związku Faktorów.
www.bibbyfinancialservices.pl
Bezpłatna infolinia: **0 800 224 229**

WIERZYMY W **TWÓJ** BIZNES
FAKTORING Z REGRESEM • FAKTORING BEZ REGRESU • FAKTORING EKSPORTOWY

BIBBY
FINANCIAL SERVICES