



Kompleksowy Raport o Długach nr 3

25.02.2009 r.



Spis treści

1. Wstęp.....	4	11.1 Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r.	73
2. Zaległe długi Polaków.....	6	11.2 Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r.	78
3. Dłużnicy w Krajowym Rejestrze Długów.....	8	11.3 Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów.....	84
4. Niespłacone długi wobec banków.....	18	11.4 Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwo- waniem należności od klientów lub kontrahentów.....	90
5. Podatki.....	37	11.5 Odsetek należności przetermino- wanych w portfelu należności przedsiębiorstwa.....	96
6. Zobowiązania wobec gmin.....	40	11.6 Struktura należności przeterminowanych firm.....	101
7. Mandaty.....	41	11.7 Zaległe należności barierą dla działalności firmy.....	107
8. Czynsze.....	52		
9. Prąd i gaz.....	57		
10. Telefony.....	62		
11. Portfel należności polskich przedsiębiorstw.....	71		



Spis treści

11.8	Skutki problemów z zaległymi należnościami.....	112
11.9	Zaległe należności barierą dla działalności firm.....	107
12.	Znajomość i skuteczność Krajowego Rejestru Długów.....	115





Krajowy Rejestr Długów przedstawia trzecią edycję kompleksowego raportu o poziomie zadłużenia Polaków. Analiza powstała we współpracy i przy wykorzystaniu informacji gromadzonych przez Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów, Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji oraz danych pochodzących z Krajowego Rejestru Długów. **Kompleksowy Raport o Długach (KRoD) wraz z zawartymi w nim informacjami udostępniamy do dowolnego wykorzystania, prosząc jednak o każdorazowe podanie źródła jego pochodzenia, czyli Krajowego Rejestru Długów.**

W raporcie uwzględniono te rodzaje zobowiązań zarówno konsumentów, jak i przedsiębiorców, w których mamy największe zaległości: zobowiązania wobec banków, podatki, zobowiązania wobec gmin (podatki i opłaty lokalne oraz płatności z tytułu dostawy towarów i usług), czynsze oraz mandaty. **Chcąc, aby Kompleksowy Raport o Długach był jeszcze bardziej kompleksowy, na końcu niniejszego wydania prezentujemy pogłębione wyniki 1. edycji „Portfela należności polskich przedsiębiorstw” – wspólnego projektu badawczego Krajowego Rejestru Długów i Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, którego celem jest czwartalna analiza problemu przeterminowanych należności polskich firm.**

Sygnalizowany w poprzedniej edycji KRoD spadek całkowitej liczby dłużników notowanych w KRD trwa, choć jego dynamika wyraźnie osłabła i w styczniu 2009 r. wyniosła jedynie 0,5% w porównaniu z grudniem 2008 r. Może to oznaczać, że z racji spowolnienia gospodarczego **na rynku jest coraz mniej wolnej gotówki, którą dość łatwo i szybko można odzyskać od dłużników**, dlatego tempo usuwania ich danych z KRD znacznie się zmniejszyło. **Potwierdzają to opinie przedsiębiorców, którzy wzięli udział w „Portfelu należności polskich przedsiębiorstw” – aż 43% przewiduje, że w I kwartale 2009 r. egzekwowanie należności od klientów i kontrahentów będzie trudniejsze niż dotychczas.**

Spadek liczby dłużników notowanych w KRD występuje jednak wyłącznie w grupie przedsiębiorców. Dłużników-konsumentów z każdym miesiącem przybywa i ich udział w ogólnej liczbie wszystkich notowanych w KRD wynosi już 45,3%.



Zmianie ulega portfel przeterminowanych zobowiązań najmłodszych dłużników notowanych w Krajowym Rejestrze Długów. Ich długi coraz częściej wynoszą nie kilkaset, lecz kilka tysięcy złotych, a pierwsze miejsce w gronie ich wierzycieli przedsiębiorstwa zajmujące się transportem publicznym tracą palmę pierwszeństwa na rzecz firm pożyczkowych.

62,74 mld zł – tyle wynoszą nieuregulowane w terminie zobowiązania konsumentów i przedsiębiorców z całej Polski. Oznacza to wzrost o 6% (ponad 3,5 mld zł) w stosunku do poprzedniego raportu z grudnia 2008 r. (59,18 mld zł). **Na zmianę tej kwoty największy wpływ wywarło zwiększenie się o 3,1 mld zł kwoty zagrożonych należności banków, w tym wzrost o ¼ kwoty zagrożonych kredytów mieszkaniowych osób prywatnych i o ponad 51% tych kredytów mieszkaniowych, z których spłatą zalegamy od 1 do 3 miesięcy.**

W pozostałych analizowanych kategoriach zwraca uwagę ogromna poprawa w zakresie ściągalności mandatów wystawianych przez policję i inne służby podległe MSWiA, spory wzrost średniego przeterminowanego zadłużenia konsumentów z tytułu dostaw energii elektrycznej i gazowej, a także spadek przeciętnego zaległego (zarówno konsumentów, jak i przedsiębiorców) długu wobec operatorów telefonii komórkowej.

Wśród zadłużonych konsumentów zdecydowanie nadal dominują mężczyźni, stanowiąc aż $\frac{2}{3}$ dłużników. W przypadku obu płci najczęściej nie spłacają swoich zobowiązań osoby w wieku 26-35 lat (około $\frac{1}{3}$ wszystkich dłużników) oraz w wieku 36-45 lat (ok. $\frac{1}{5}$ zadłużonych). **Są jednak takie kategorie zadłużenia, jak np. opłaty czynszowe, w których dominują osoby powyżej 45. roku życia.**

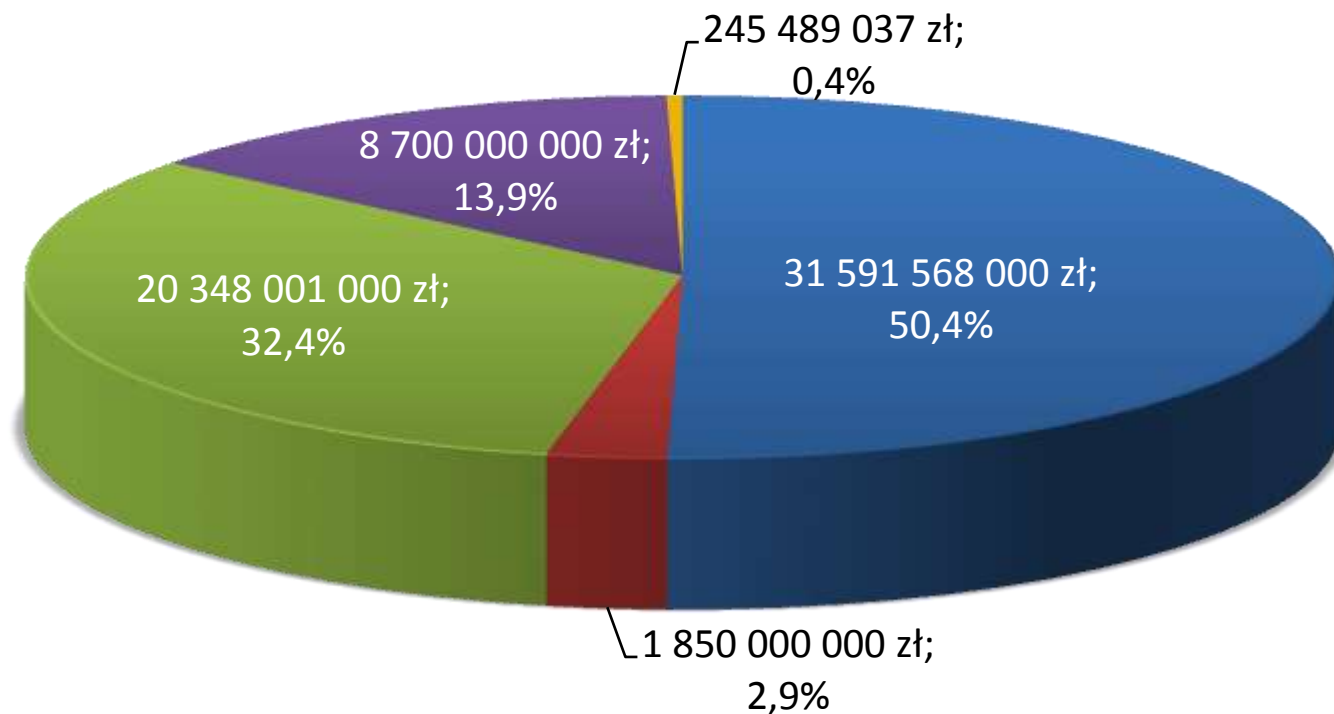


Zaległe długi Polaków
wynoszą:

62 735 058 037 zł



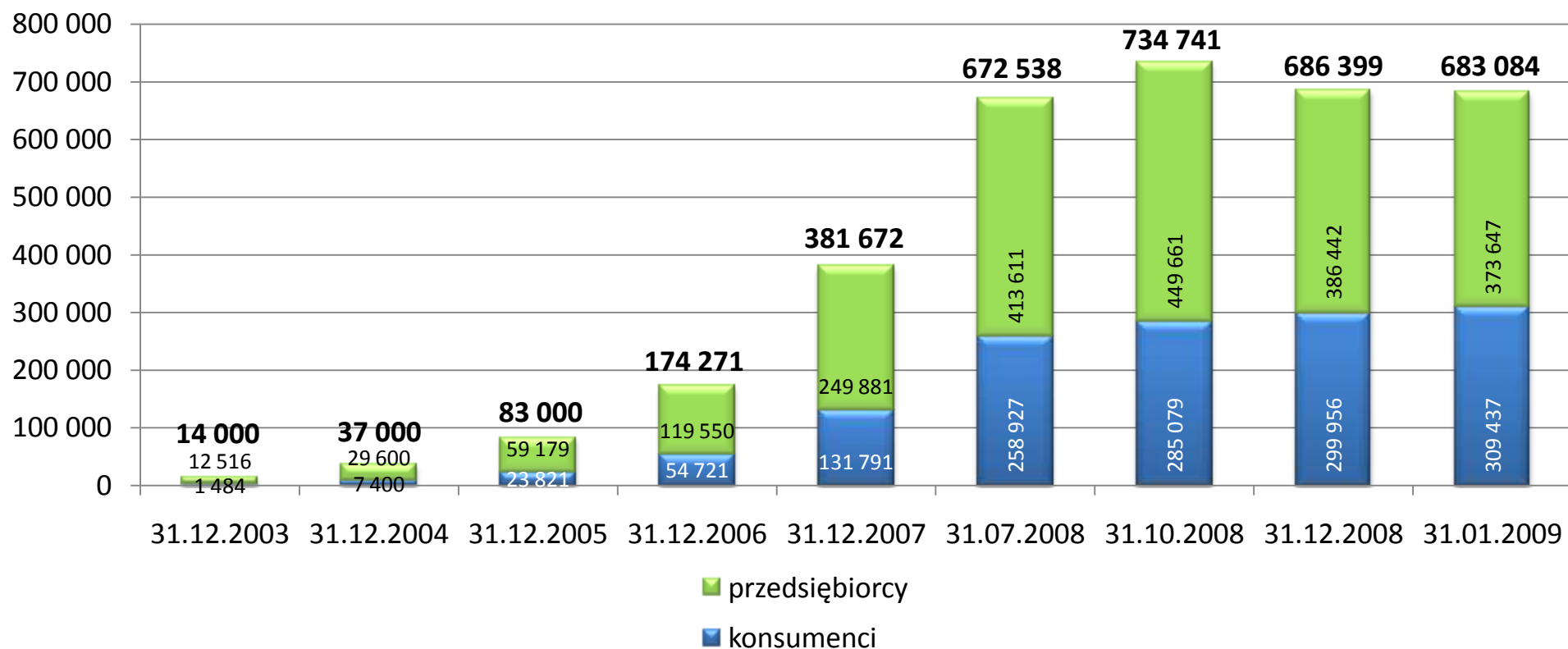
Zaległe długi Polaków



- zagrożone należności banków
- czynsze lokatorskie
- niezapłacone podatki i cła
- należności wymagalne jednostek samorządu terytorialnego
- mandaty



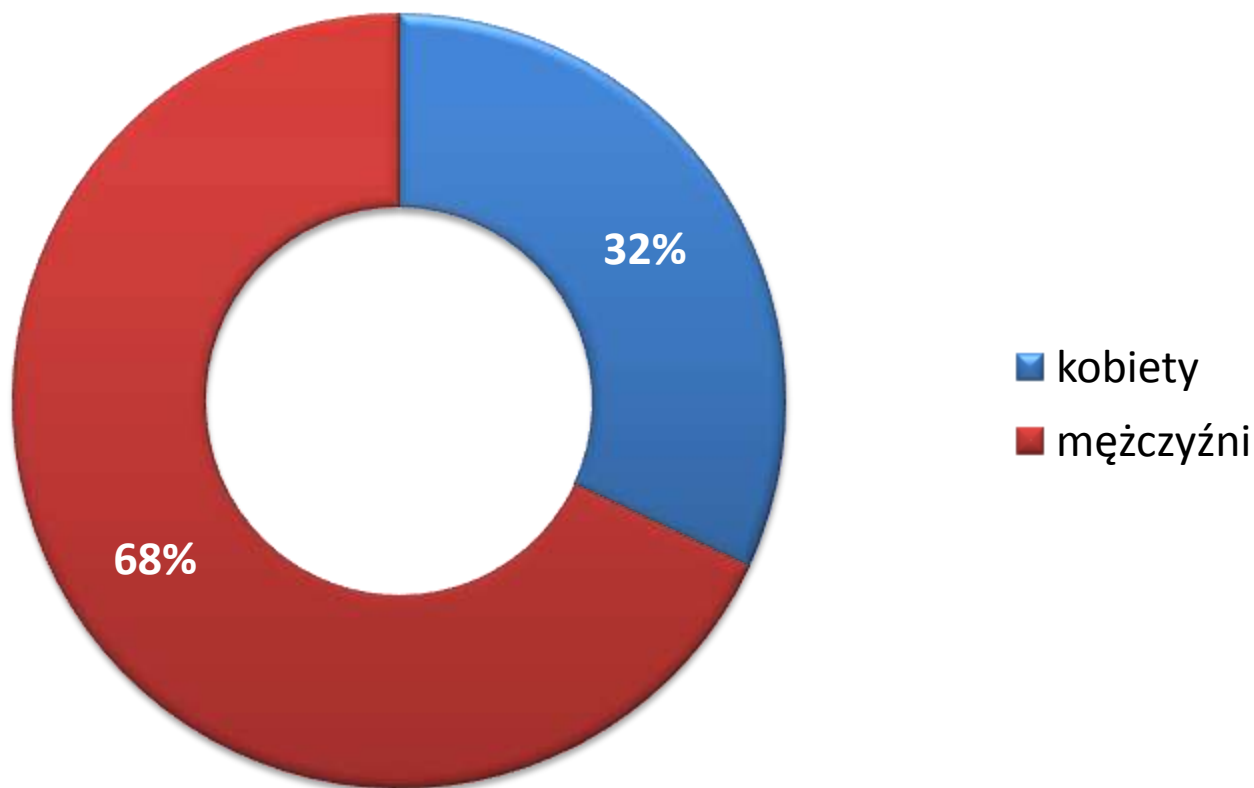
Dłużnicy w Krajowym Rejestrze Długów (1)





Dłużnicy w Krajowym Rejestrze Długów (2)

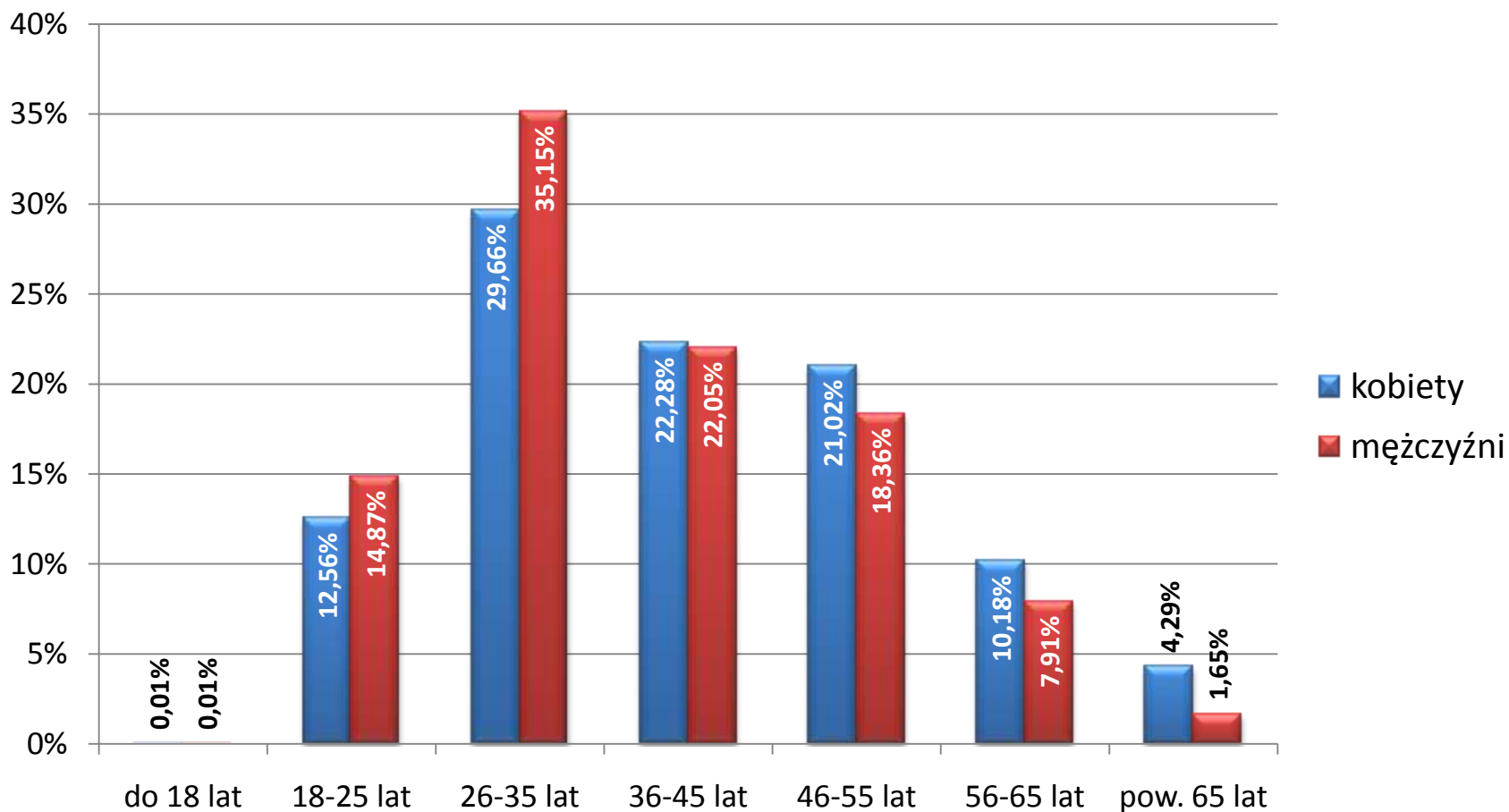
konsumenci, płeć – cała Polska





Dłużnicy w Krajowym Rejestrze Długów (3)

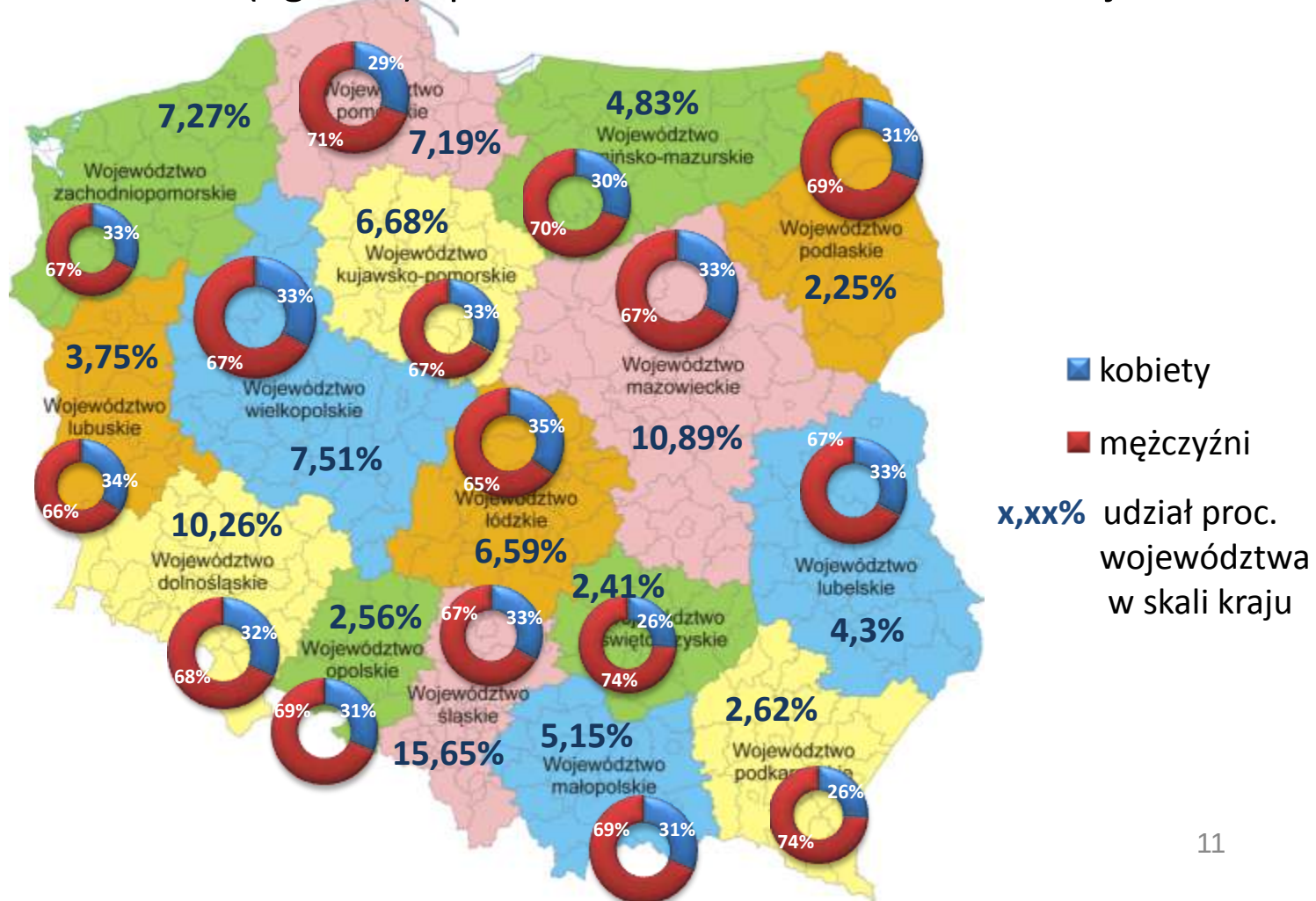
konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





Dłużnicy w Krajowym Rejestrze Długów (4)

procentowy rozkład dłużników (ogółem) i płci dłużników-konsumentów – województwa





Jakie długi trafiają do Krajowego Rejestru Długów?



- Przeterminowane
o co najmniej **60 dni**



- O wartości **co najmniej:**
200 zł (konsumenci)
500 zł (przedsiębiorcy),
łącznie z odsetkami



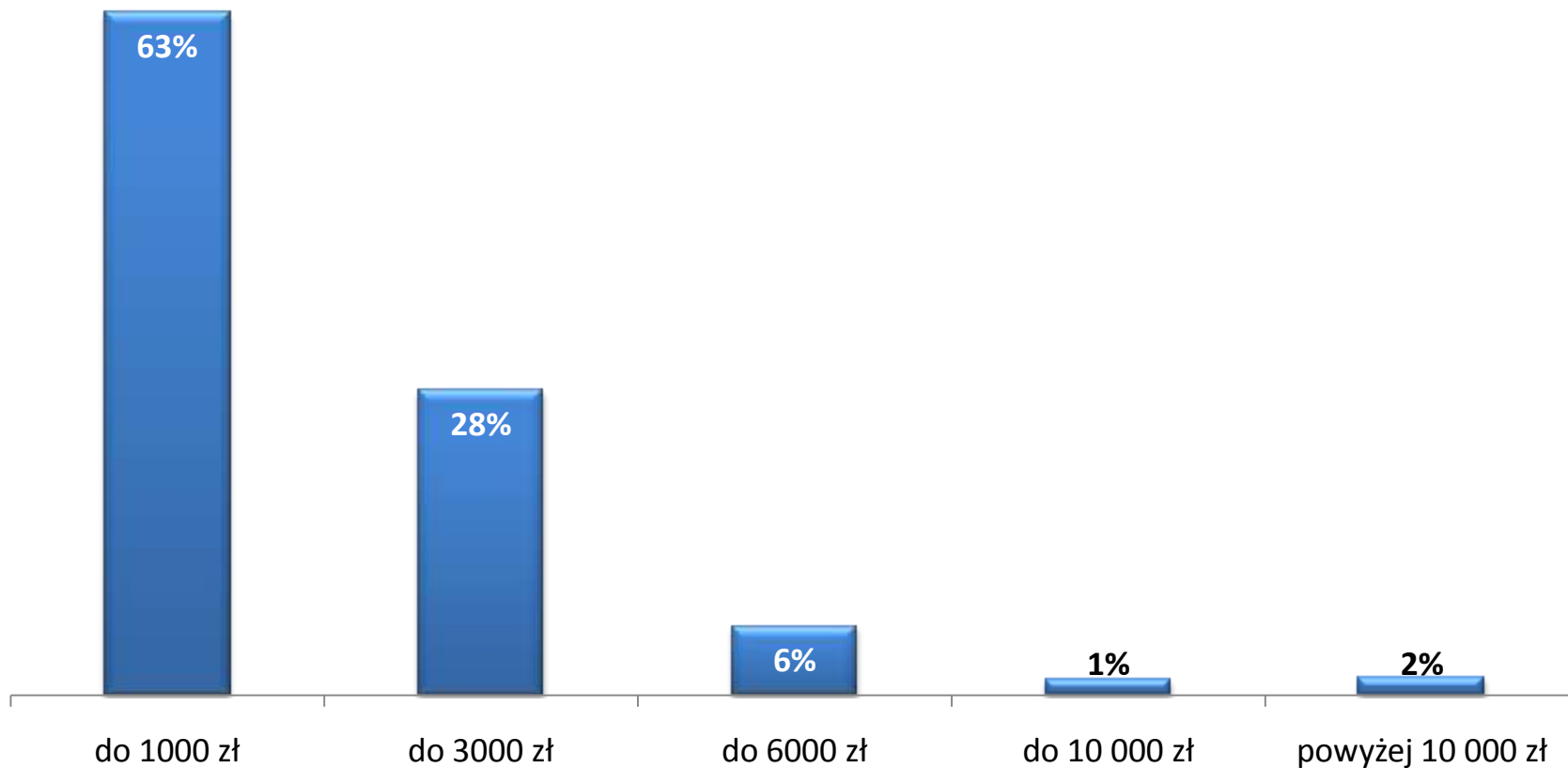
Z Krajowego Rejestru Długów korzystają:





Zadłużenie konsumentów w KRD

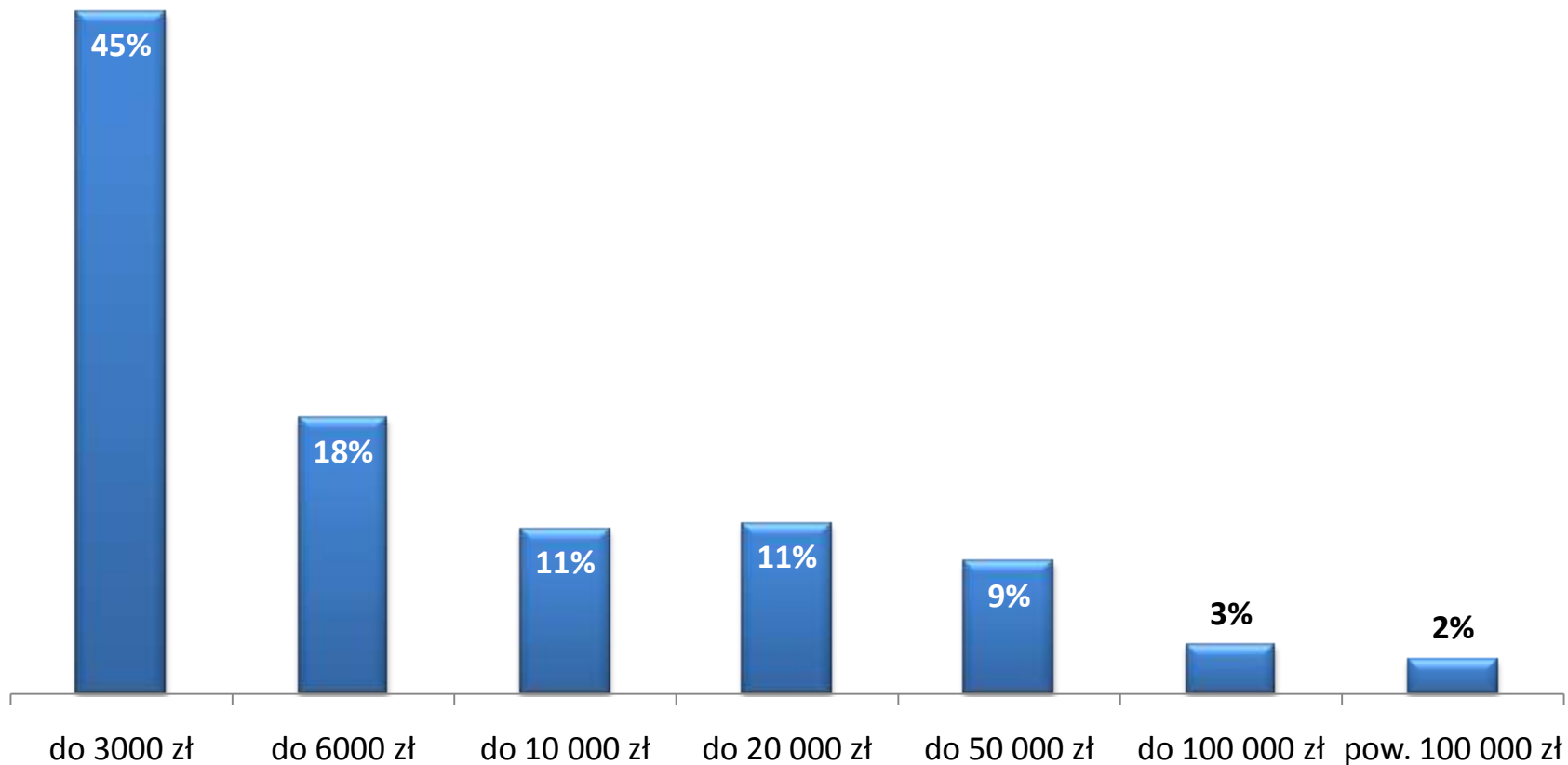
wielkość długu – cała Polska





Zadłużenie przedsiębiorców w KRD

wielkość długu – cała Polska





Najmłodszy dłużnicy-konsumenci poszczególne województwa

województwo	wiek	kwota w zł	wierzyciel
dolnośląskie	19	3 043,00	telefonía komórkowa
kujawsko-pomorskie	19	1 131,00	firma pożyczkowa
lubelskie	15	200,00	komunikacja miejska
lubuskie	18	813,00	firma pożyczkowa
łódzkie	18	1 798,00	firma pożyczkowa
małopolskie	17	438,00	komunikacja miejska
mazowieckie	19	1 682,00	firma pożyczkowa
opolskie	19	3 363,00	firma pożyczkowa

województwo	wiek	kwota w zł	wierzyciel
podkarpackie	17	417,00	komunikacja miejska
podlaskie	19	1 310,00	firma pożyczkowa
pomorskie	18	1 389,00	firma pożyczkowa
śląskie	16	406,00	komunikacja miejska
świętokrzyskie	19	946,00	firma pożyczkowa
warmińsko-mazurskie	17	390,00	komunikacja miejska
wielkopolskie	15	786,00	komunikacja miejska
zachodniopom.	18	351,00	kolej



Najstarsi dłużnicy-konsumenci poszczególne województwa

województwo	wiek	kwota w zł	wierzyciel
dolnośląskie	96	859,00	bank
kujawsko- pomorskie	96	725,00	bank
lubelskie	93	1 201,00	koncern energetyczny
lubuskie	92	306,00	bank
łódzkie	95	996,00	bank
małopolskie	96	1 028,00	telefonía komórkowa
mazowieckie	98	339,00	firma pożyczkowa
opolskie	96	597,00	zakład gospodarki komunalnej

województwo	wiek	kwota w zł	wierzyciel
podkarpackie	89	312,00	koncern energetyczny
podlaskie	92	374,00	telewizja satelitarna
pomorskie	97	401,00	telewizja satelitarna
śląskie	98	224,00	telewizja satelitarna
świętokrzyskie	96	218,00	telewizja satelitarna
warmińsko- mazurskie	93	487,00	telewizja satelitarna
wielkopolskie	98	316,00	bank
zachodniopo- morskie	96	301,00	telewizja satelitarna



Niespłacane długi wobec banków (1)

Kwota należności zagrożonych polskich banków wzrosła w IV kw. 2008 r. aż o 3,1 mld zł (10,9%), do niemal 31,6 mld zł. To bardzo duży wzrost, nienotowany w ciągu ostatnich kilkunastu miesięcy.

Najwyższe wzrosty zanotowano w przypadku grup posiadających największe zobowiązania wobec banków: osób prywatnych (o 12%, z 10,8 do 12,1 mld zł), a także przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (o 13,6%, z 12,5 do 14,2 mld zł, co oznacza niemal powrót do stanu z marca 2007 r.). O ile w przypadku osób prywatnych wciąż spada udział należności zagrożonych w ogólnej kwocie ich bankowych należności (z 4,04% do 3,83%), o tyle niepokojący jest wzrost tego wskaźnika w grupie rolników indywidualnych (z 4,42% do 4,6%), przedsiębiorców indywidualnych (z 8,34% do 8,44%), a także przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (z 6,25% do 6,62%).

O prawie 26% (z 1,52 do 1,91 mld zł) wzrosła kwota zagrożonych kredytów mieszkaniowych osób prywatnych. Co szczególnie ważne, **o ile w poprzednich kwartałach kwota zagrożonych kredytów mieszkaniowych w walutach obcych niemal nie ulegała zmianie, o tyle w ostatnim kwartale 2008 r. zanotowano jej wzrost o prawie 52% (z 485,2 mln zł do 737,5 mln zł)!** To zapewne po części skutek gwałtownych zmian kursów walut w ostatnich miesiącach 2008 r. Choć **przytłaczającą większość kredytów mieszkaniowych stanowią kredyty walutowe, w grupie kredytów zagrożonych stanowią 38,5%, a zatem nadal są lepiej spłacane niż kredyty złotówkowe.**



Niespłaćane długi wobec banków (2)

W poprzedniej edycji Kompleksowego Raportu o Długach zwracaliśmy uwagę na spory wzrost (o 14,5%) kwoty kredytów mieszkaniowych osób prywatnych z opóźnieniem w spłacie wynoszącym od 1 do 3 miesięcy, określanych w terminologii bankowej jako należności „pod obserwacją”. Tamto zadłużenie w sporej części przełożyło się na obecny wzrost kwoty kredytów zagrożonych. **Tym razem kwartalny wzrost kredytów mieszkaniowych osób prywatnych „pod obserwacją” wyniósł aż 51% (z 2,3 do 3,47 mld zł), co napawa jeszcze większym niepokojem.** Wzrosty kwot kredytów mieszkaniowych z problemami w spłacie towarzyszyły **ogromnej dynamice (25,7%) wzrostu kwoty wszystkich kredytów na nieruchomości, zaciąganych przez osoby prywatne – ze 153,6 mld zł we wrześniu do 193 mld zł w grudniu 2008 r.** Co ważne, mimo doniesień o ograniczeniu akcji kredytowej w dewizach, kwota kredytów na nieruchomości w złotychkach wzrosła jedynie o 1,4 mld zł.

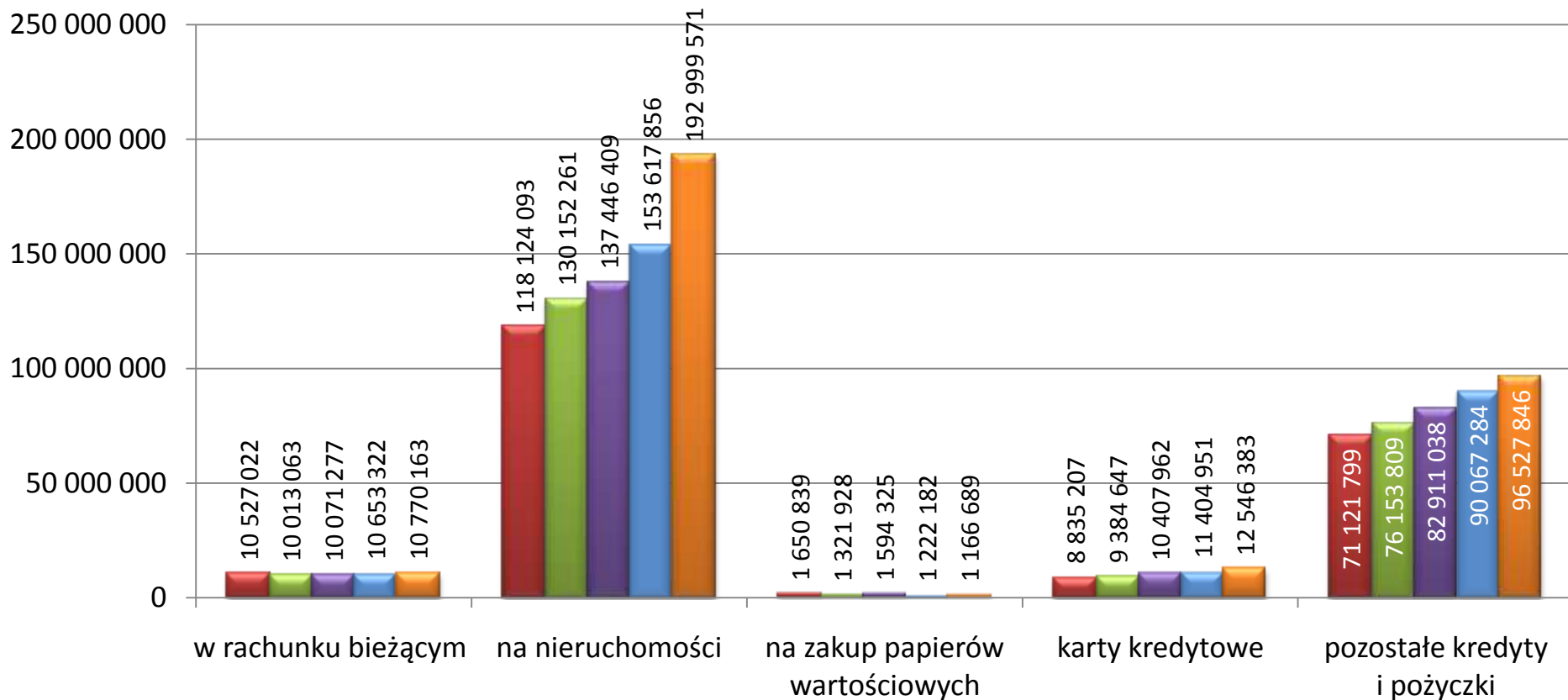
Nadal szybko rośnie zagrożone zadłużenie na kartach kredytowych osób prywatnych. W ciągu roku (XII 2008 r.: XII 2007 r.) zwiększyło się o 52% – z 485,2 do 737,5 mln zł.



Jak Polacy zadłużają się w bankach?

kredyty osób prywatnych według rodzajów, w tys. zł

■ XII 2007 ■ III 2008 ■ VI 2008 ■ IX 2008 ■ XII 2008





Zagrożone należności banków wraz z odsetkami
od gospodarstw domowych, przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych działających
na rzecz gospodarstw domowych*, grudzień 2008 r.
wynoszą:

31 591 568 000 zł

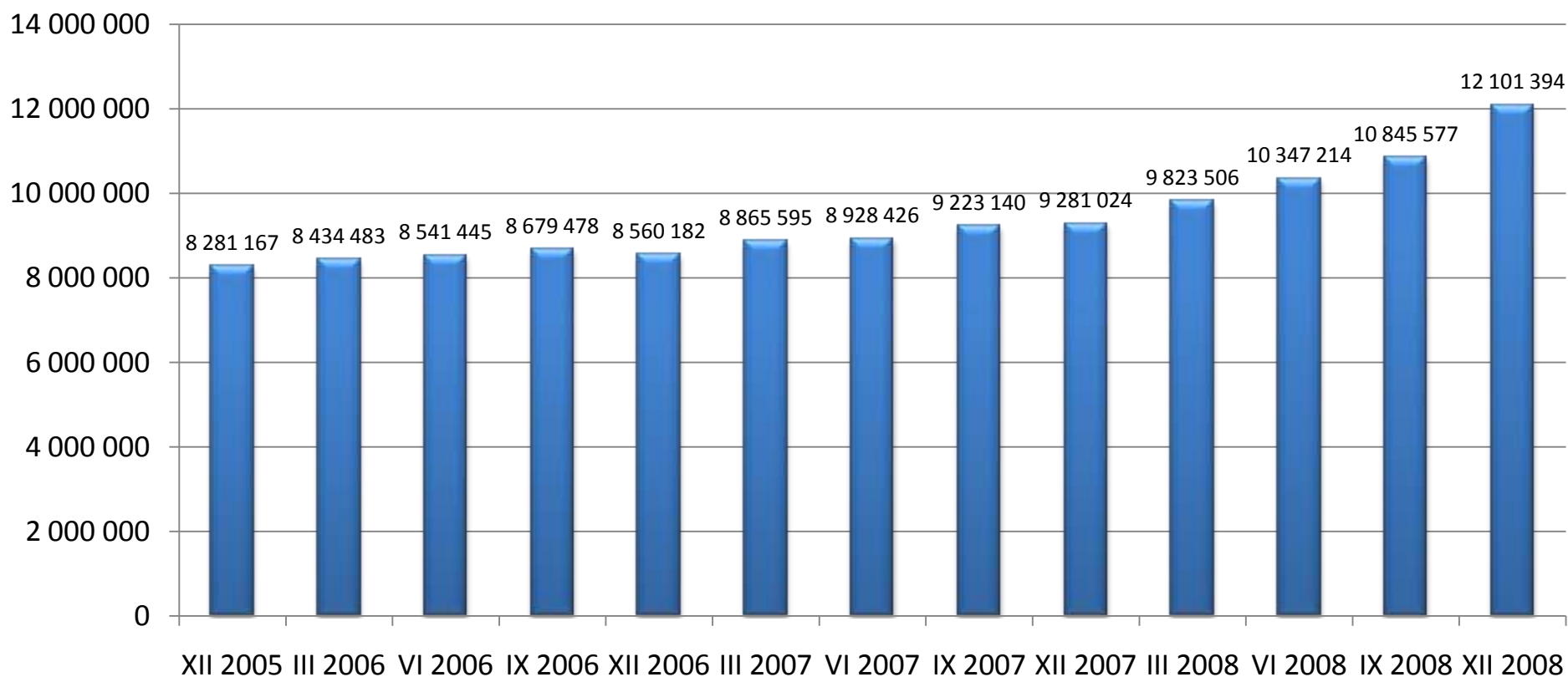
** m.in. partie polityczne, związki zawodowe, kościoły i związki wyznaniowe, organizacje humanitarne, towarzystwa, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe*

Źródło: NBP, obliczenia KRD



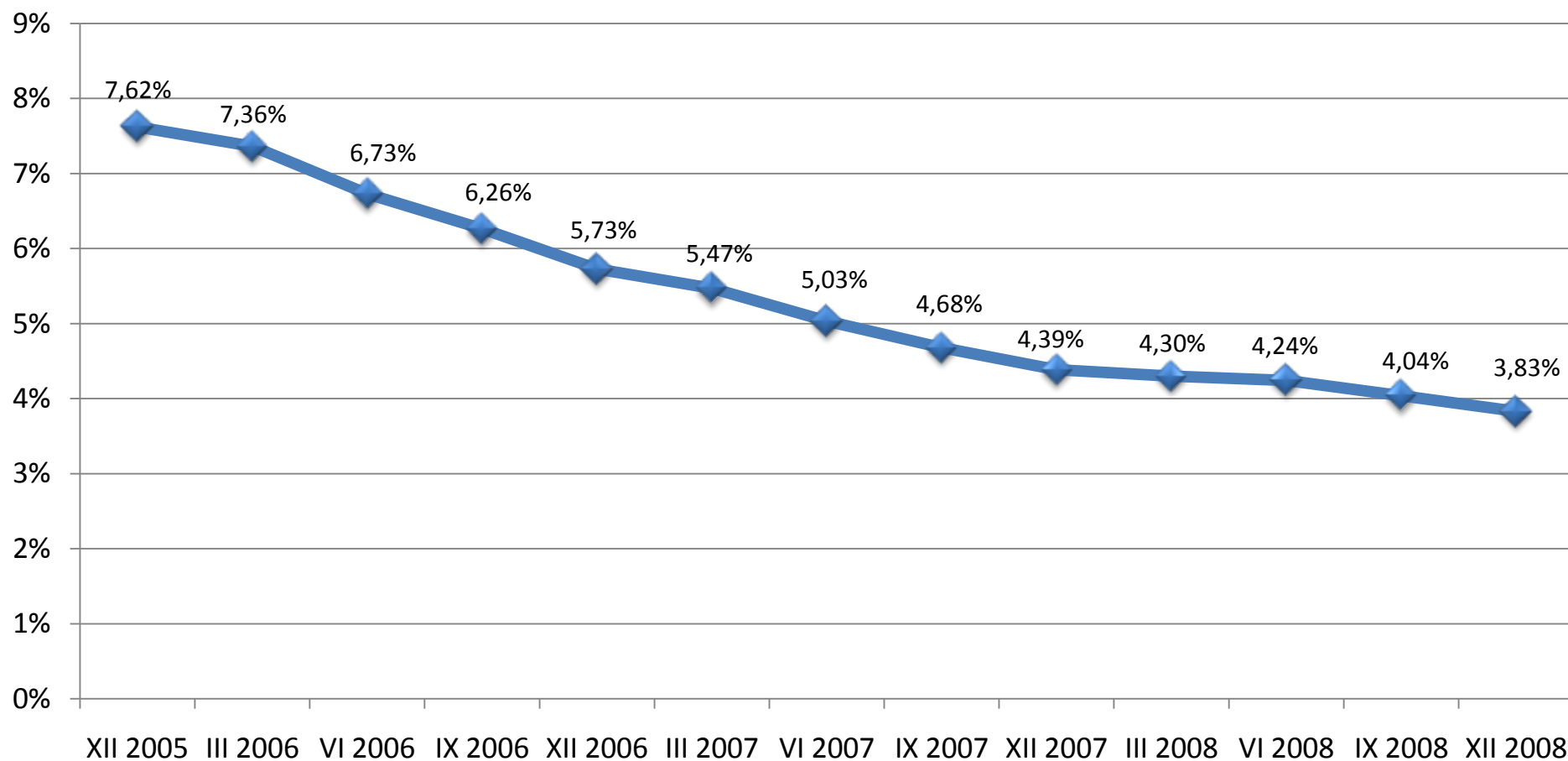
Zagrożone należności banków od osób prywatnych (1)

w tys. zł





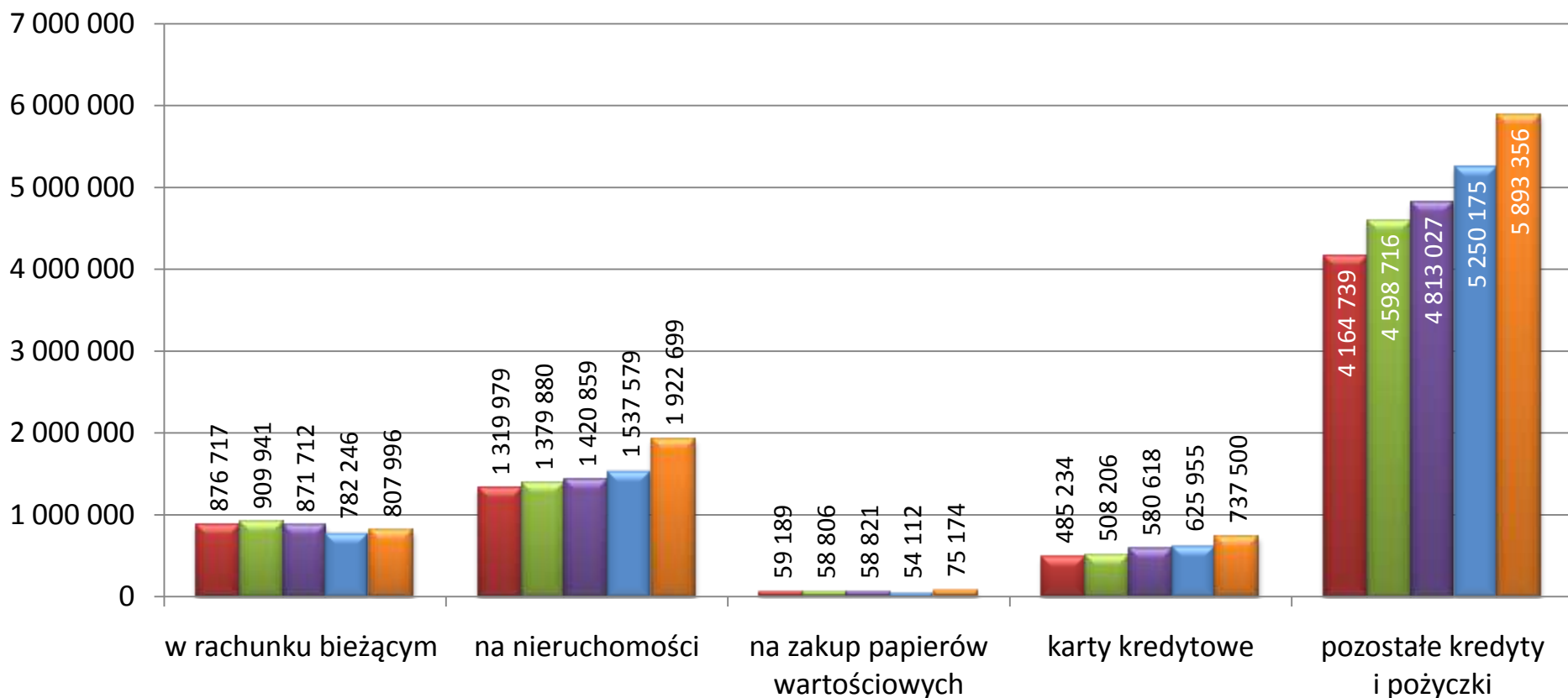
Zagrożone należności banków od osób prywatnych (2)





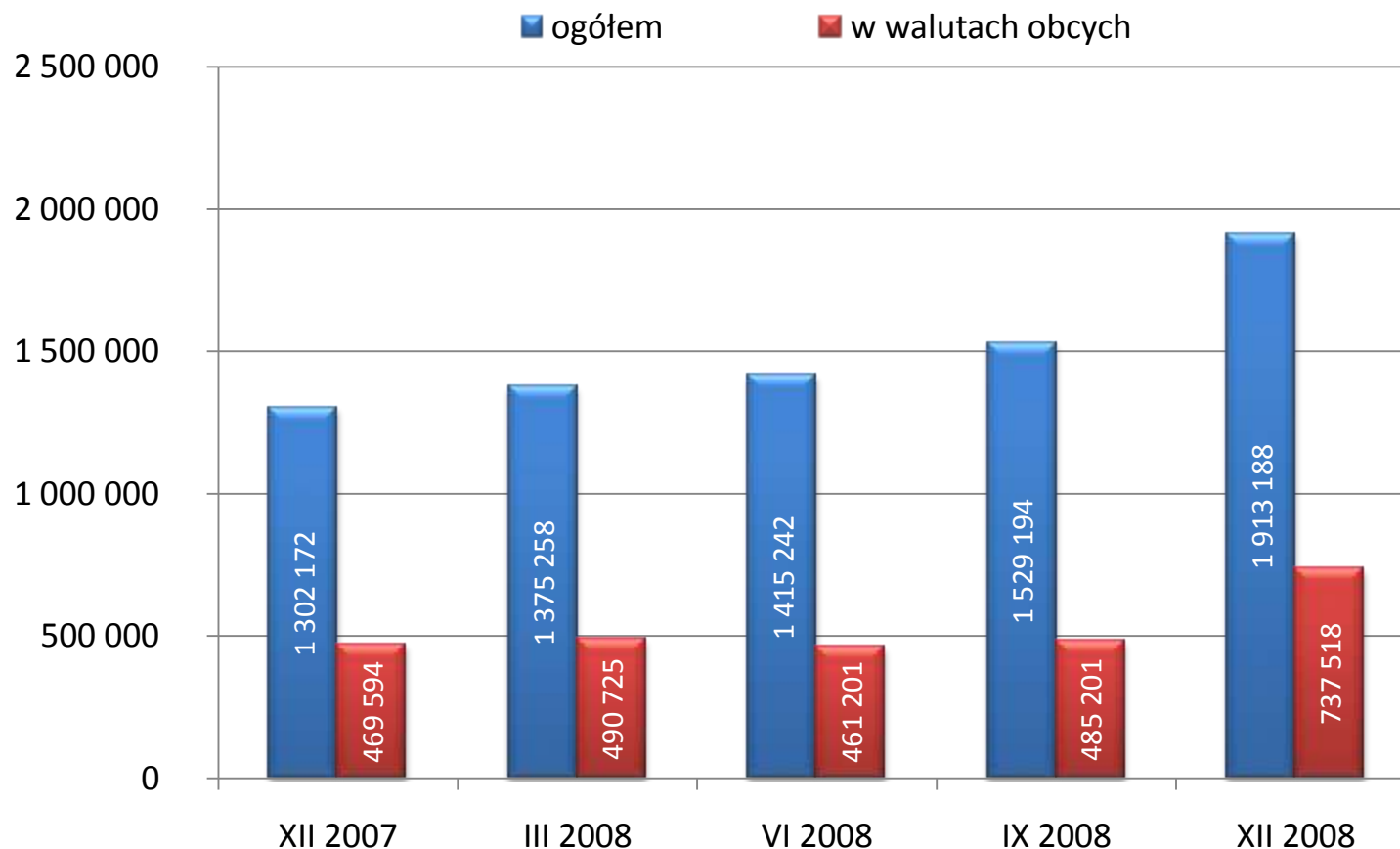
Zagrożone kredyty osób prywatnych według rodzajów, w tys. zł, bez odsetek skapitalizowanych

■ XII 2007 ■ III 2008 ■ VI 2008 ■ IX 2008 ■ XII 2008





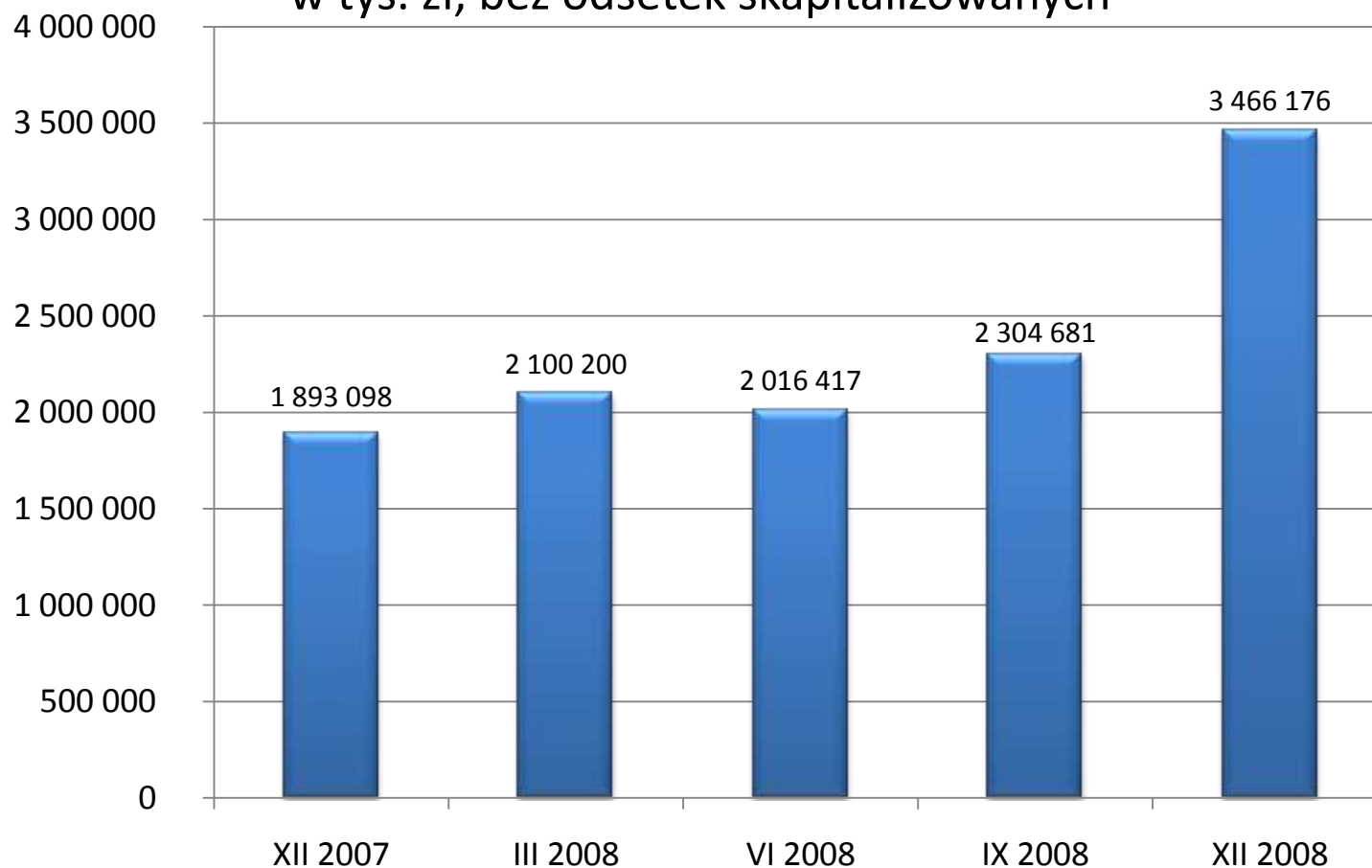
Zagrożone kredyty mieszkaniowe osób prywatnych w tys. zł, bez odsetek skapitalizowanych





Kredyty mieszkaniowe osób prywatnych z opóźnieniem w spłacie od 1 do 3 miesięcy

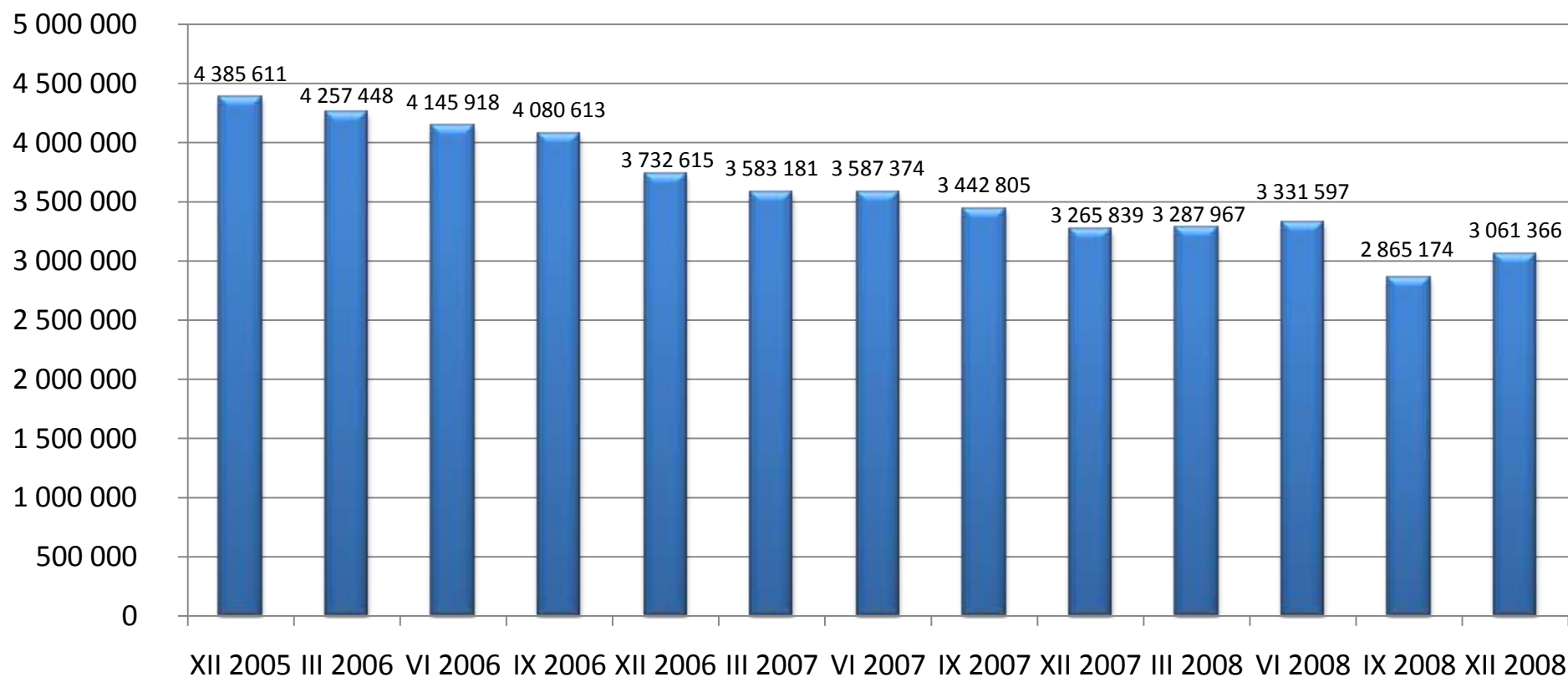
w tys. zł, bez odsetek skapitalizowanych





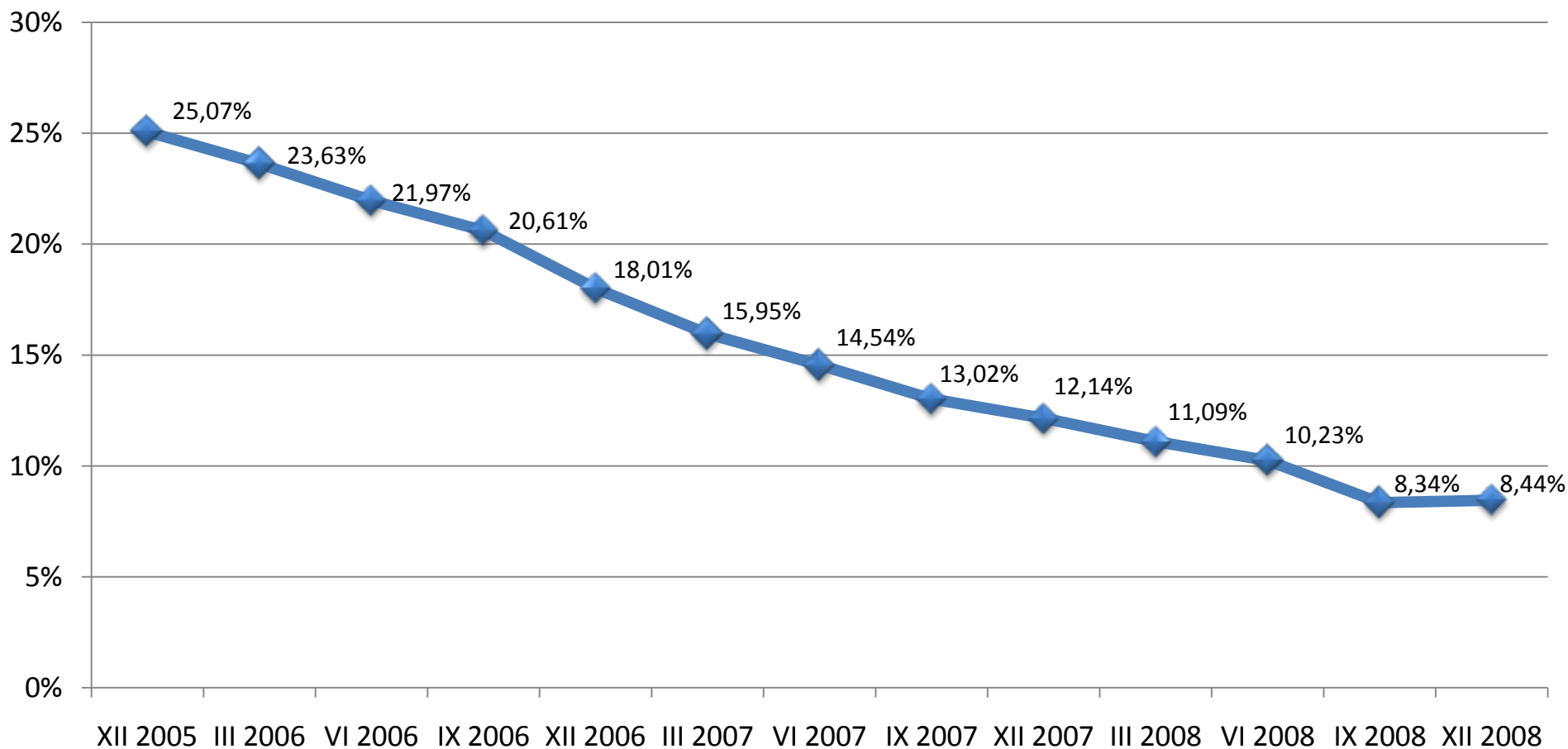
Zagrożone należności banków od przedsiębiorców indywidualnych (1)

w tys. zł



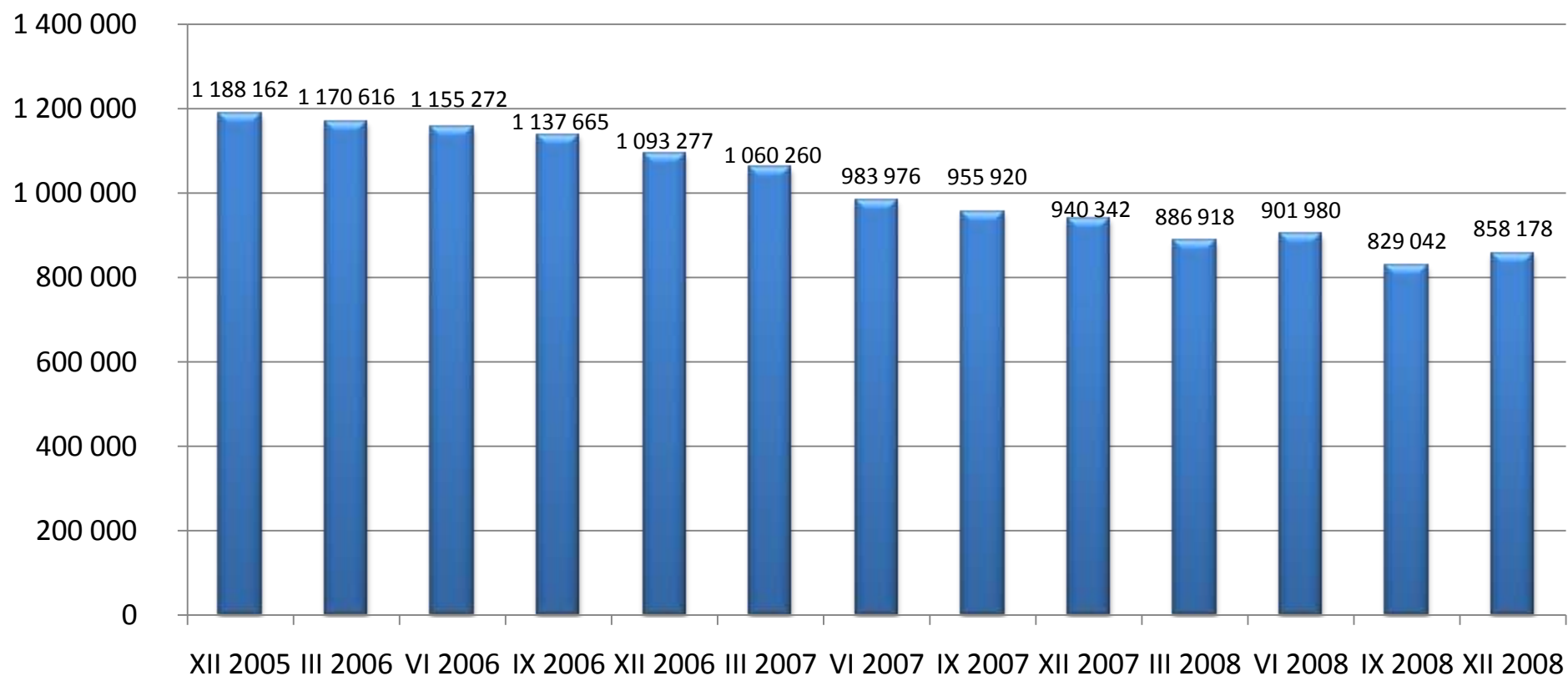


Zagrożone należności banków od przedsiębiorców indywidualnych (2)



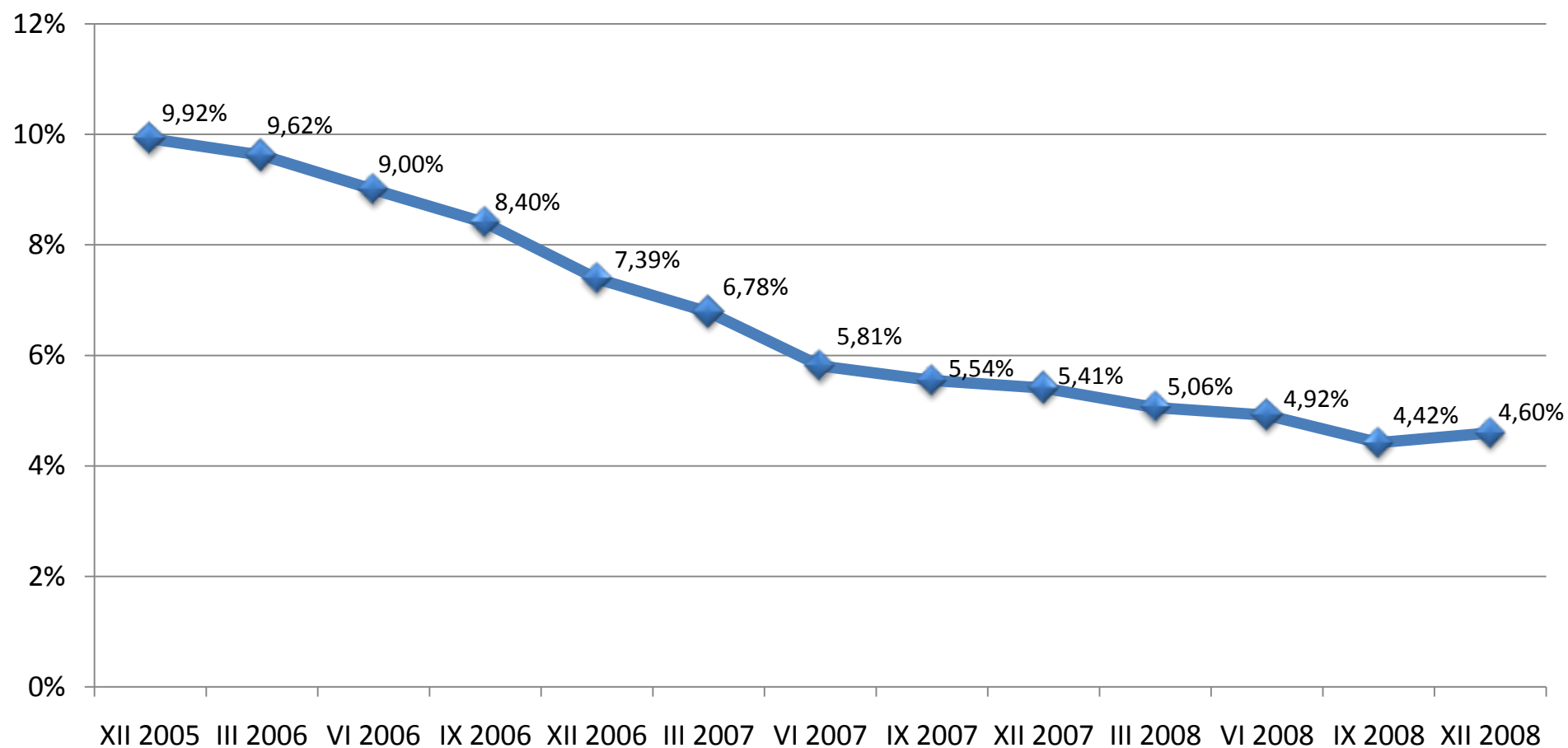


Zagrożone należności banków od rolników indywidualnych (1) w tys. zł





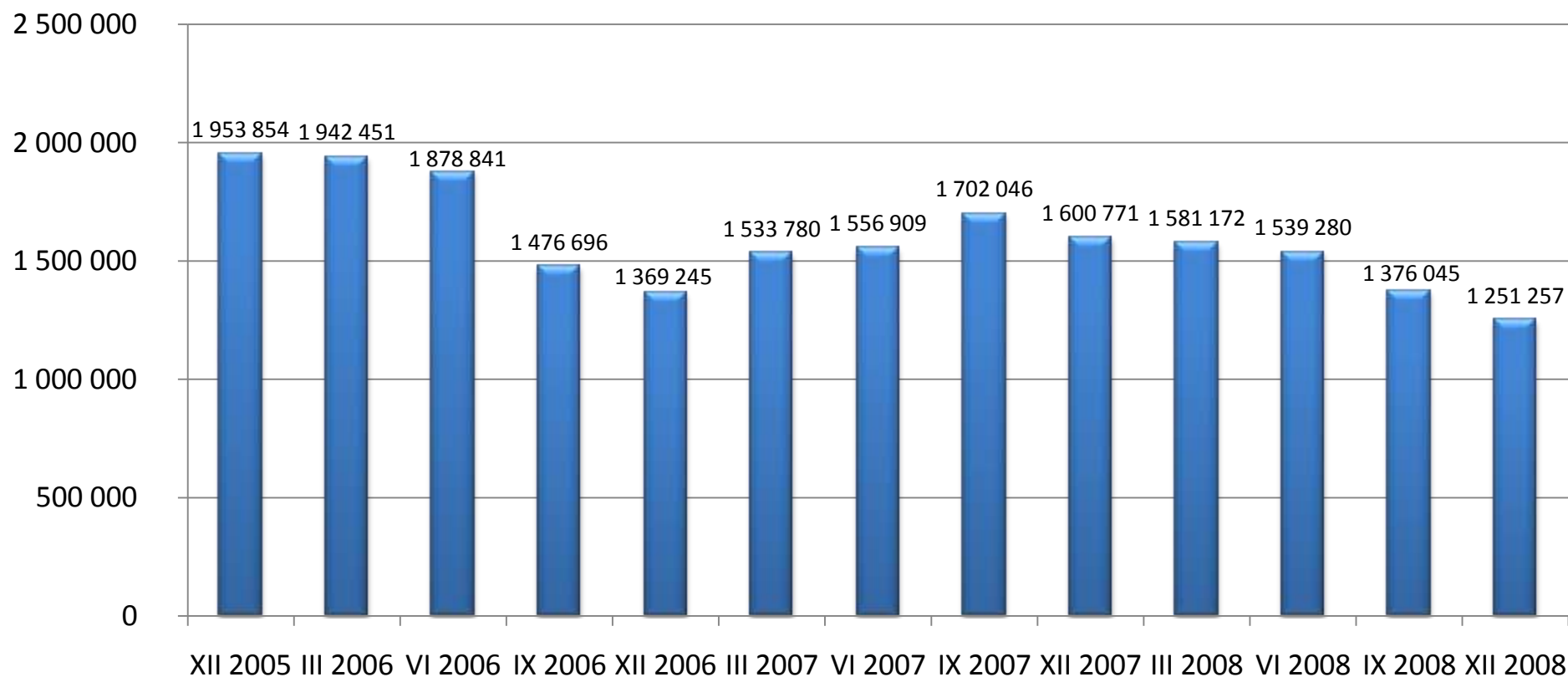
Zagrożone należności banków od rolników indywidualnych (2)





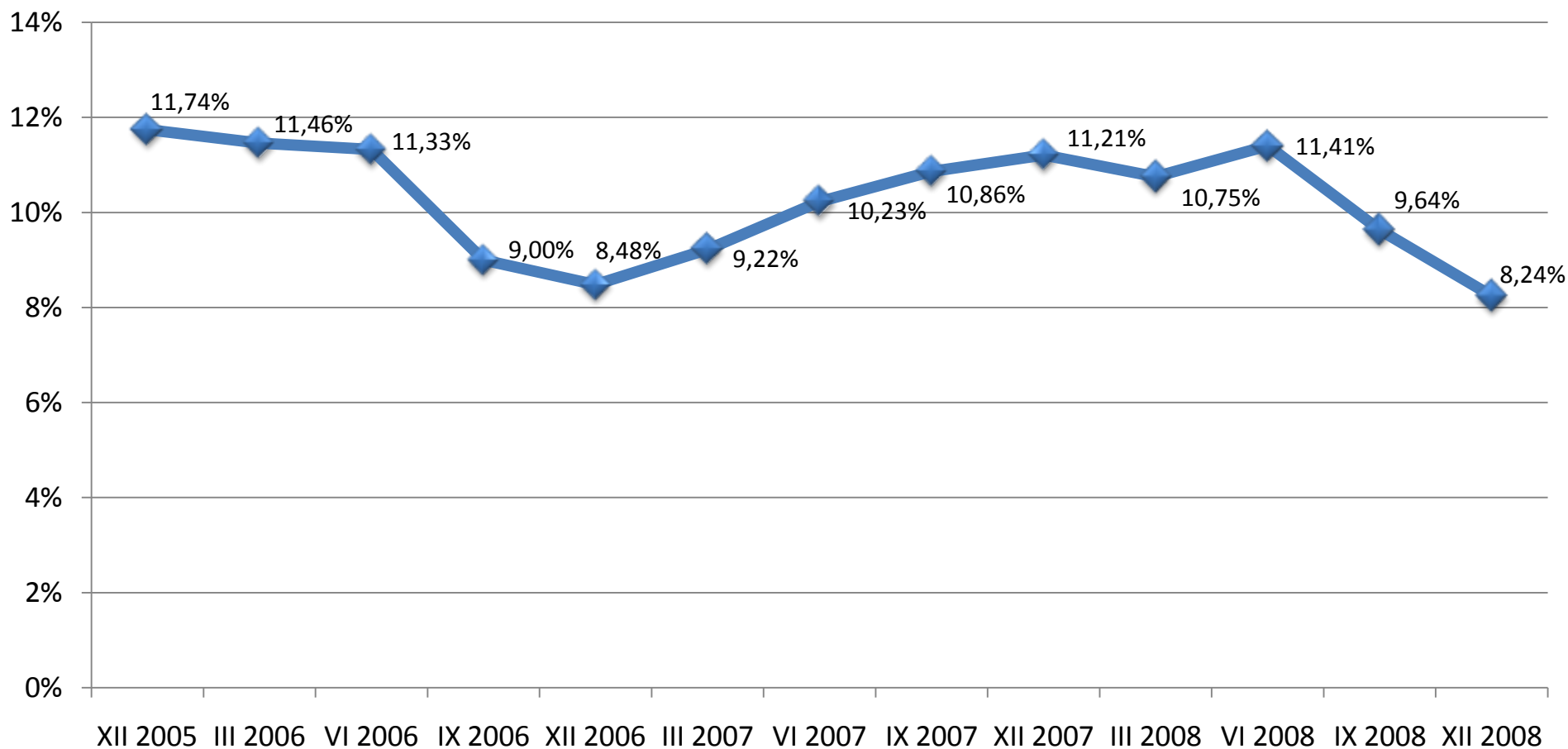
Zagrożone należności banków od przedsiębiorstw i spółek państwowych (1)

w tys. zł





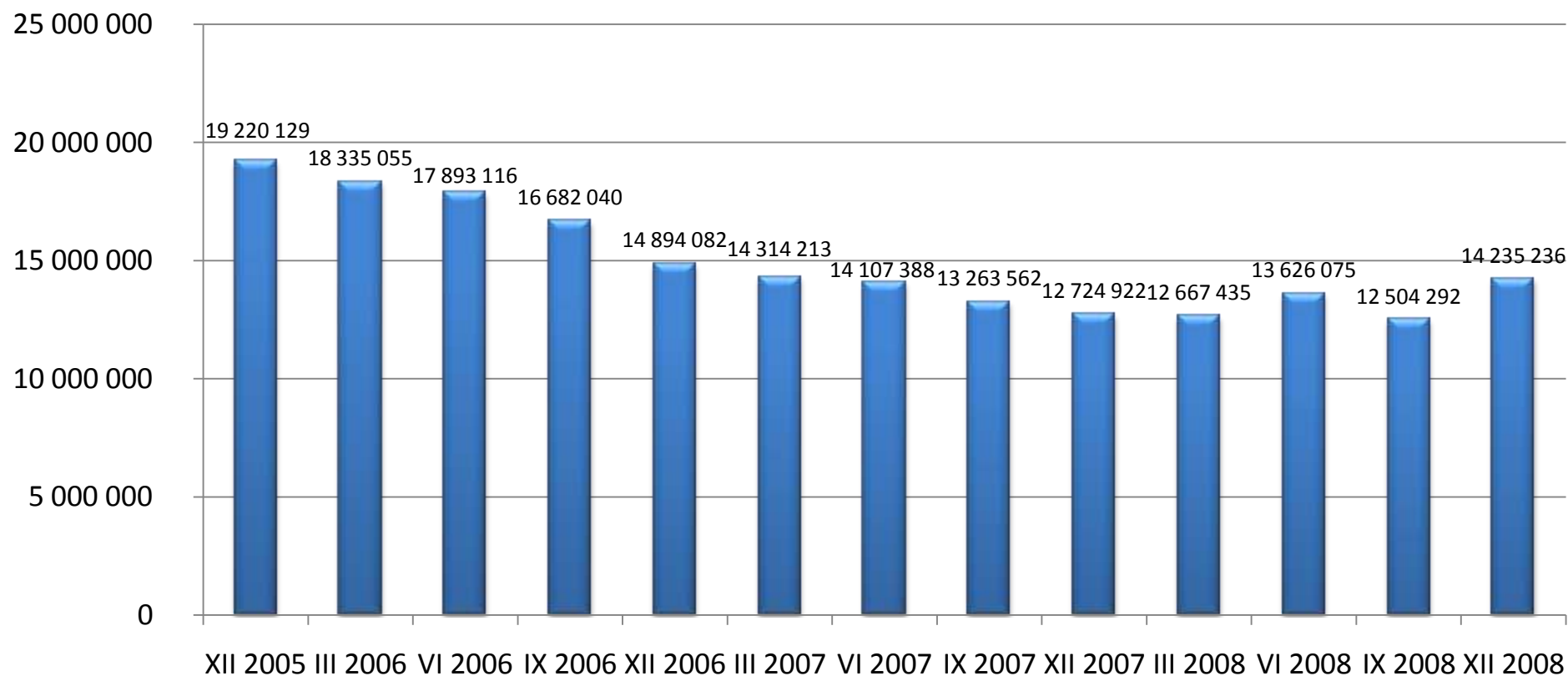
Zagrożone należności banków od przedsiębiorstw i spółek państwowych (2)





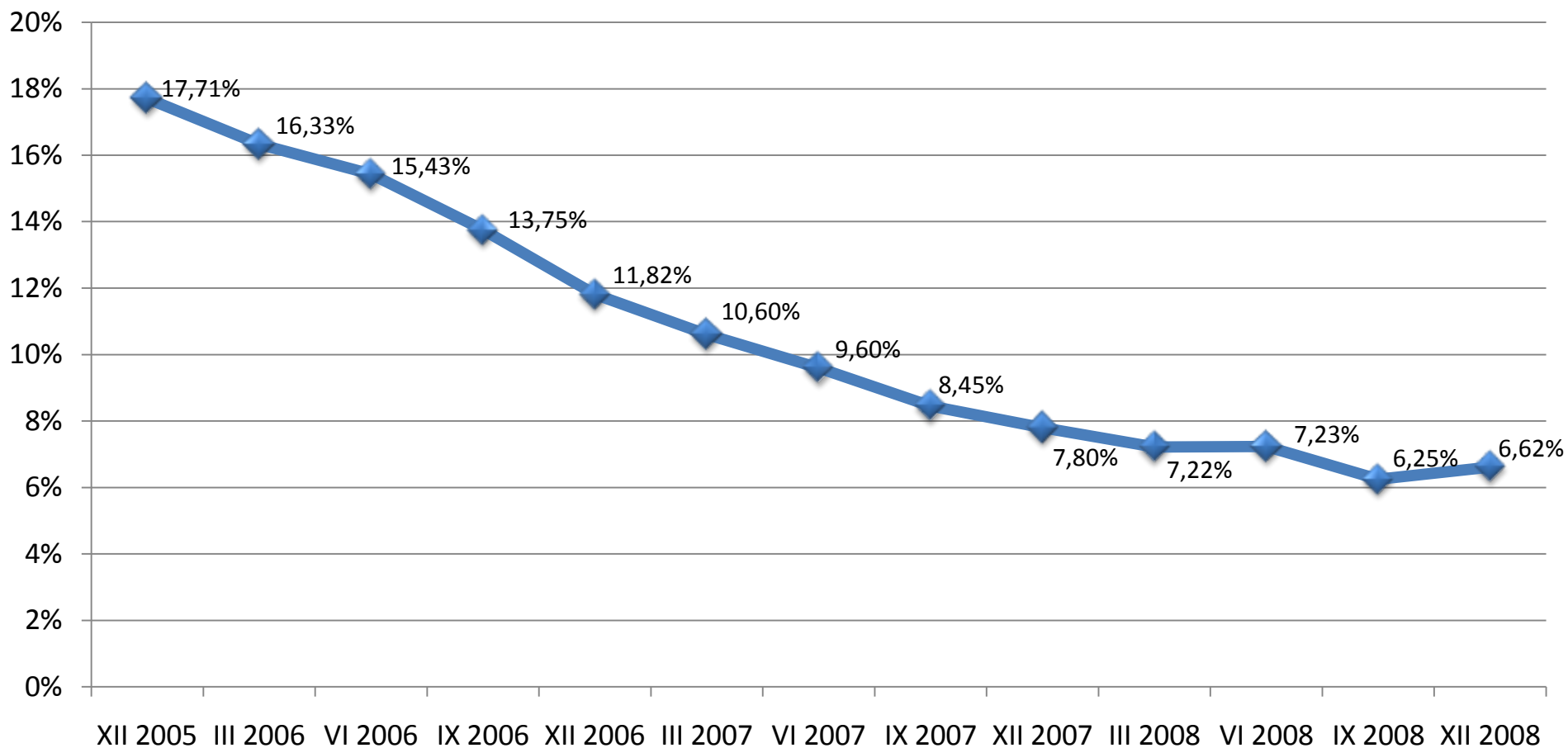
Zagrożone należności banków od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (1)

w tys. zł





Zagrożone należności banków od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (2)





Zagrożone należności banków wraz z odsetkami od gospodarstw domowych, przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych*, grudzień 2008 r. wynoszą w poszczególnych województwach:

lp.	województwo	mln zł
1.	śląskie	6 634
2.	mazowieckie	4 388
3.	wielkopolskie	2 755
4.	dolnośląskie	2 578
5.	pomorskie	2 211
6.	łódzkie	2 189
7.	kujawsko-pomorskie	2 038
8.	zachodniopomorskie	1 858

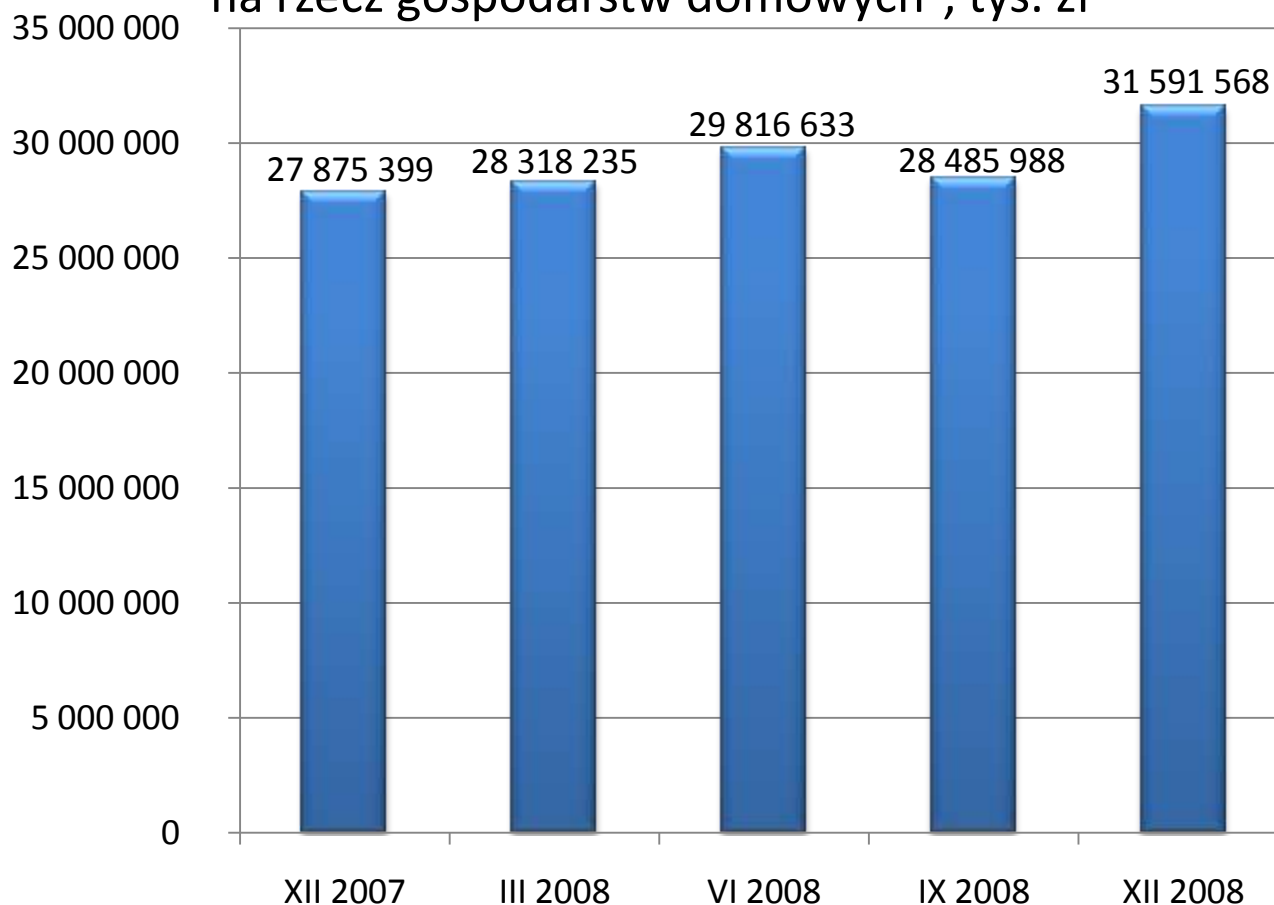
lp.	województwo	mln zł
9.	małopolskie	1 812
10.	lubelskie	967
11.	warmińsko-mazurskie	916
12.	lubuskie	878
13.	podkarpackie	692
14.	opolskie	663
15.	świętokrzyskie	582
16.	podlaskie	430

* m.in. partie polityczne, związki zawodowe, kościoły i związki wyznaniowe, organizacje humanitarne, towarzystwa, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe

Źródło: NBP, obliczenia KRD



Zagrożone należności banków wraz z odsetkami od gospodarstw domowych, przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych*, tys. zł



* m.in. partie polityczne, związki zawodowe, kościoły i związki wyznaniowe, organizacje humanitarne, towarzystwa, stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe

Źródło: NBP, obliczenia KRD



Podatki

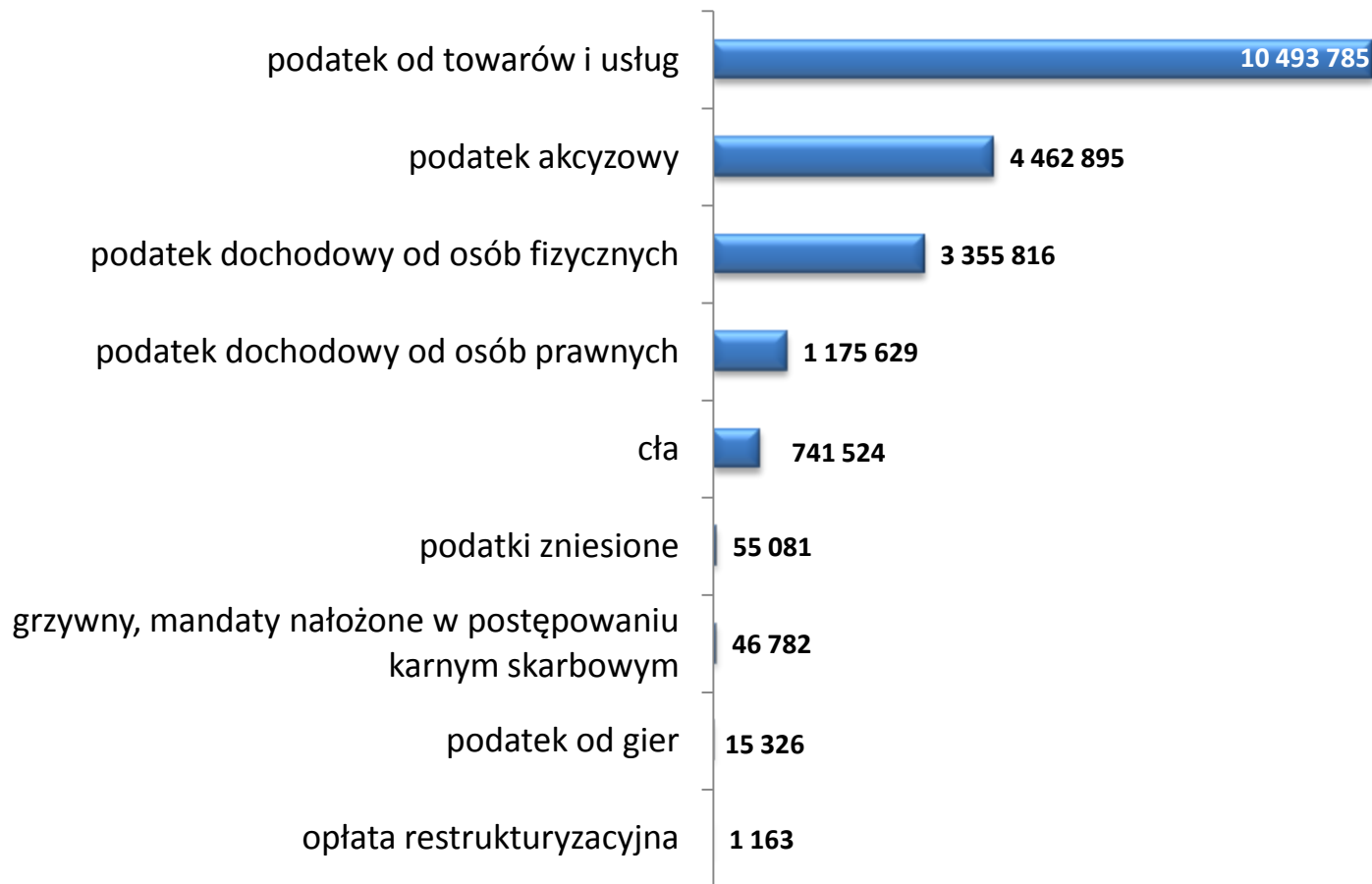
Po trzech kwartałach 2008 r. zaległe zobowiązania Polaków, zarówno firm jak i konsumentów, wobec fiskusa wyniosły 20,35 mld zł. To niewiele ponad 1% więcej niż w połowie roku 2008 r. i o 6,32% więcej niż pod koniec 2007 r. Na tę sumę złożyły się przede wszystkim niezapłacony podatek VAT (10,49 mld zł) i akcyzowy (4,46 mld zł), a także cła (741 mln zł) oraz podatek dochodowy od osób fizycznych (3,36 mld zł) i prawnych (1,18 mld zł).

W województwie śląskim, które w poprzednim kwartale ze swoim zadłużeniem wobec fiskusa niemal zrównało się z Mazowszem, odnotowano drobny spadek kwoty zaległości podatkowych i celnych (z 3,71 mld zł do 3,7 mld zł). Jednocześnie mieszkańcy woj. mazowieckiego umocnili swoją pierwszą pozycję w tym niechlubnym rankingu – zalegają już na kwotę 3,81 mld zł. Na ostatnim miejscu, z najmniejszą kwotą zaległych zobowiązań wobec fiskusa, po raz kolejny województwo podlaskie – 216,48 mln zł.



Zaległe zobowiązania wobec fiskusa (1)

w tys. zł, stan na 30.09.2008 r., cała Polska



RAZEM: 20 348 001 000 zł



Zaległe zobowiązania wobec fiskusa (2)

w tys. zł, stan na 30.09.2008 r., w podziale na województwa

województwo	podatek dochodowy od osób prawnych	podatek dochodowy od osób fizycznych	podatek od towarów i usług	podatek akcyzowy	podatek od gier	podatki zniesione	cła	grzywny, mandaty w postępowaniu karnym skarbowym	opłata restrukturyzacyjna	RAZEM
DOLNOŚLĄSKIE	100 287	350 439	991 096	280 390	3 112	1 135	41 261	5 193	0	1 772 913
KUJAWSKO-POMORSKIE	25 031	114 810	371 463	99 366	101	1 700	3 682	1 116	14	617 283
LUBELSKIE	27 312	96 076	313 744	159 793	0	2 730	9 891	2 763	0	612 308
LUBUSKIE	25 389	117 351	269 451	109 113	0	2 547	44 839	1 633	0	570 323
ŁÓDZKIE	40 799	204 893	613 270	374 414	26	11 974	47 220	1 212	729	1 294 538
MAŁOPOLSKIE	75 142	251 401	562 006	384 582	159	409	29 787	7 681	274	1 311 440
MAZOWIECKIE	373 868	720 007	2 185 690	302 782	7 883	8 866	202 434	5 565	12	3 807 107
OPOLSKIE	35 615	82 461	219 498	124 885	1 028	301	1 090	806	0	465 684
PODKARPACKIE	7 434	56 942	183 349	68 605	0	727	6 197	2 151	0	325 405
PODLASKIE	8 883	40 440	122 007	41 937	0	137	2 377	668	33	216 482
POMORSKIE	47 253	215 772	718 838	298 137	54	12 813	61 903	971	3	1 355 745
ŚLĄSKIE	195 646	385 006	1 782 556	1 256 297	1 048	8 630	68 729	4 429	9	3 702 351
ŚWIĘTOKRZYSKIE	15 585	52 748	222 721	30 685	0	856	1 477	306	1	324 380
WARMIŃSKO-MAZURSKIE	9 527	76 058	286 516	82 429	0	71	72 637	7 213	0	534 450
WIELKOPOLSKIE	162 359	440 145	1 156 081	736 591	1 853	1 820	127 708	2 401	89	2 629 046
ZACHODNIOPOMORSKIE	25 500	151 266	495 499	112 890	61	364	20 292	2 673	0	808 546
ogółem	1 175 629	3 355 816	10 493 785	4 462 895	15 326	55 081	741 524	46 782	1 163	20 348 001



Zobowiązania wobec gmin

należności wymagalne jednostek samorządu terytorialnego, cała Polska

8 700 000 000 zł



Mandaty (1)

Łączna kwota nieuregulowanych mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA oraz za jazdę środkami komunikacji publicznej bez ważnego biletu wynosi w skali całej Polski **245,5 mln zł**.

Warto odnotowania jest bardzo duży spadek zadłużenia (o prawie 37,5%) z tytułu mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA – ze 191,9 mln zł na koniec 2007 r. do 119,98 mln zł na koniec roku 2008 r. W ciągu ostatnich 3 lat wskaźnik ściągłości tych mandatów wzrósł o ponad 23 pkt. proc. – z 62,09% do 85,34%. Trudno przewidywać dalszy rozwój sytuacji w świetle zapowiadanych zmian przepisów – znacznego zwiększenia kwot policyjnych mandatów (może skutkować wzrostem zaległości) przy jednoczesnej możliwości czasowego zabierania praw jazdy kierowcom nieuiszczającym nałożonych nań kar i umieszczania ich danych np. w Krajowym Rejestrze Długów (może skutecznie motywować do uregulowania należności).



Mandaty (2)

Na wyróżnienie zasługują mieszkańcy województwa lubuskiego, którzy w 2008 r. uregulowali mandaty... na kwotę wyższą niż wystawiła je policja i inne służby podległe MSWiA. Spłacili bowiem zaległe zadłużenie z lat poprzednich, przez co wskaźnik ściągальności mandatów w Lubuskiem wyniósł w 2008 r.... 140,82%! **Solidnością wykazali się także Wielkopolanie (92,6%).** Na przeciwległym biegunie plasują się mieszkańcy województwa małopolskiego (62,88%) i mazowieckiego (65,04%). **Na największą kwotę zalegają Mazowszanie (38,1 mln zł),** pozostawiając daleko w tyle kolejnych w rankingu mieszkańców Małopolski (14,6 mln zł) i Śląska (11,7 mln zł).

Jazda „na gapę” to wciąż domena młodych dłużników (do 35 lat), w zdecydowanej **większości mężczyzn (83%).** Choć średnie zadłużenie z tego tytułu nieznacznie spadło (z 837,00 zł do 830,53 zł), **łączna kwota niezapłaconych mandatów za podróżowanie bez ważnego biletu ponownie wzrosła – do ponad 125 mln zł.** Jest zatem wyższa od kwoty zaległych mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA. W rejestrze nadal pozostaje rekordzista z Podlasia, który jeżdżąc „na gapę”, uzbierał mandaty o łącznej wartości prawie 29,5 tys. zł.



Zaległości z tytułu mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA (1) cała Polska

119 979 037 zł

Zaległości z tytułu mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA (2)

różnica pomiędzy kwotą nałożonych mandatów
a wpływami z tego tytułu w danym roku, cała Polska



Zaległości z tytułu mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA (3)

różnica pomiędzy kwotą nałożonych mandatów a wpływami z tego tytułu w danym roku – 2008 r., poszczególne województwa

lp.	województwo	zł
1.	mazowieckie	38 102 468
2.	małopolskie	14 641 944
3.	śląskie	11 653 810
4.	pomorskie	9 739 083
5.	kujawsko-pomorskie	6 505 525
6.	zachodniopomorskie	6 146 145
7.	warmińsko-mazurskie	5 707 125
8.	lubelskie	5 412 821

lp.	województwo	zł
9.	dolnośląskie	4 994 606
10.	łódzkie	4 755 975
11.	wielkopolskie	4 120 368
12.	podlaskie	3 882 144
13.	opolskie	3 142 692
14.	podkarpackie	3 051 117
15.	świętokrzyskie	2 935 606
16.	lubuskie	-4 812 390*

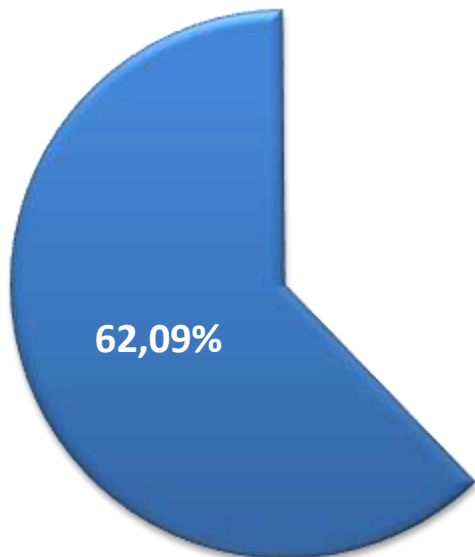
*W województwie lubuskim wpływy z mandatów o ponad 4,8 mln zł przekroczyły w 2008 r. kwotę, na jaką w owym roku mandaty zostały wystawione. To efekt uregulowania należności z tytułu mandatów wystawionych w poprzednich latach.



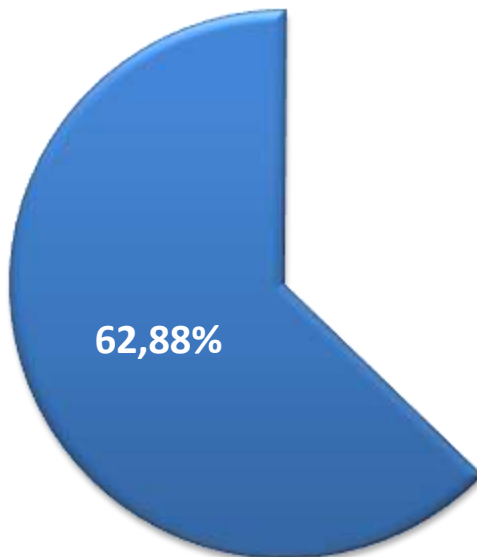
Ściągalność mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA (1)

stosunek wpływów z tytułu mandatów do kwot nałożonych mandatów, cała Polska

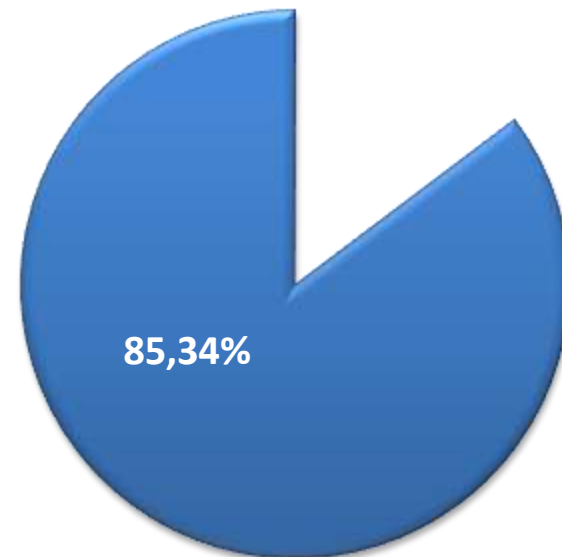
2006 r.



2007 r.



2008 r.





Ściągalność mandatów wystawionych przez policję i inne służby podległe MSWiA (2)

stosunek wpływów z tytułu mandatów do kwot nałożonych mandatów
– 2008 r., poszczególne województwa

lp.	województwo	
1.	lubuskie	140,82%*
2.	wielkopolskie	92,60%
3.	łódzkie	88,57%
4.	podkarpackie	87,42%
5.	dolnośląskie	86,89%
6.	świętokrzyskie	86,35%
7.	lubelskie	85,52%
8.	opolskie	83,56%

lp.	województwo	
9.	warmińsko-mazurskie	83,31%
10.	śląskie	83,27%
11.	kujawsko-pomorskie	82,55%
12.	zachodniopomorskie	80,75%
13.	podlaskie	79,74%
14.	pomorskie	76,18%
15.	mazowieckie	65,04%
16.	małopolskie	62,88%

*W województwie lubuskim wpływy z mandatów o ponad 4,8 mln zł przekroczyły w 2008 r. kwotę, na jaką w owym roku mandaty zostały wystawione. To efekt uregulowania należności z tytułu mandatów wystawionych w poprzednich latach.



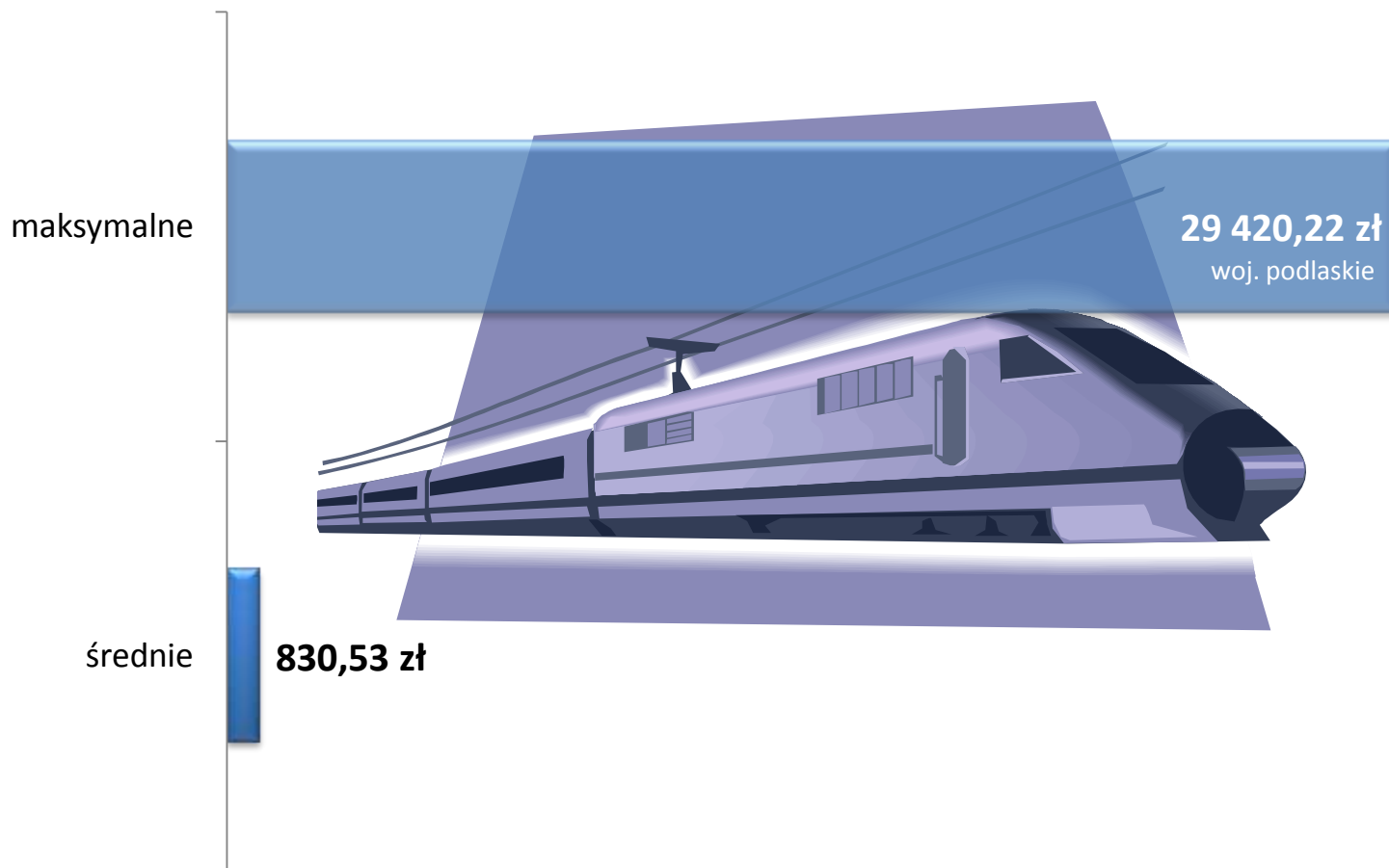
Niezapłacone mandaty za jazdę bez biletu (1)
komunikacja miejska, międzymiastowa autobusowa i kolejowa,
konsumenci – cała Polska

125 510 000 zł



Niezapłacone mandaty za jazdę bez biletu (2)

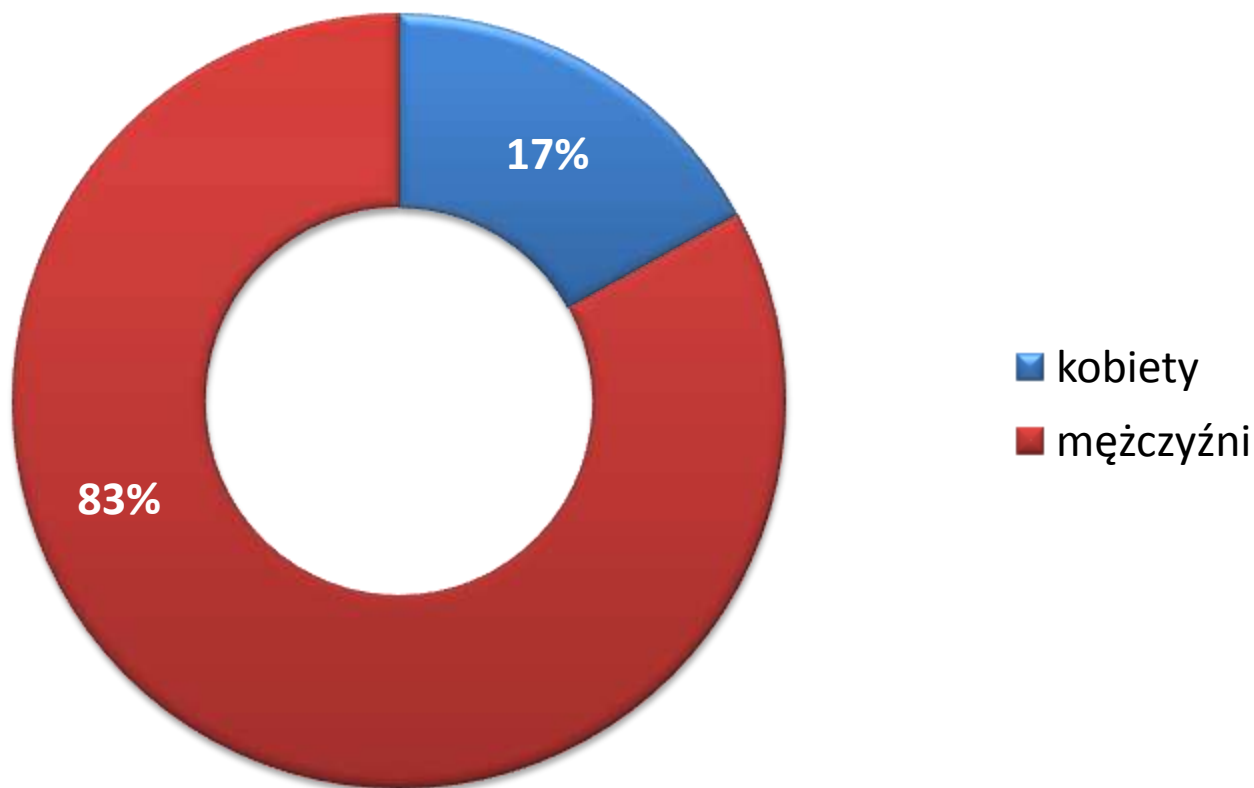
komunikacja miejska, międzymiastowa autobusowa i kolejowa,
konsumenci – cała Polska





Gapowicze (1)

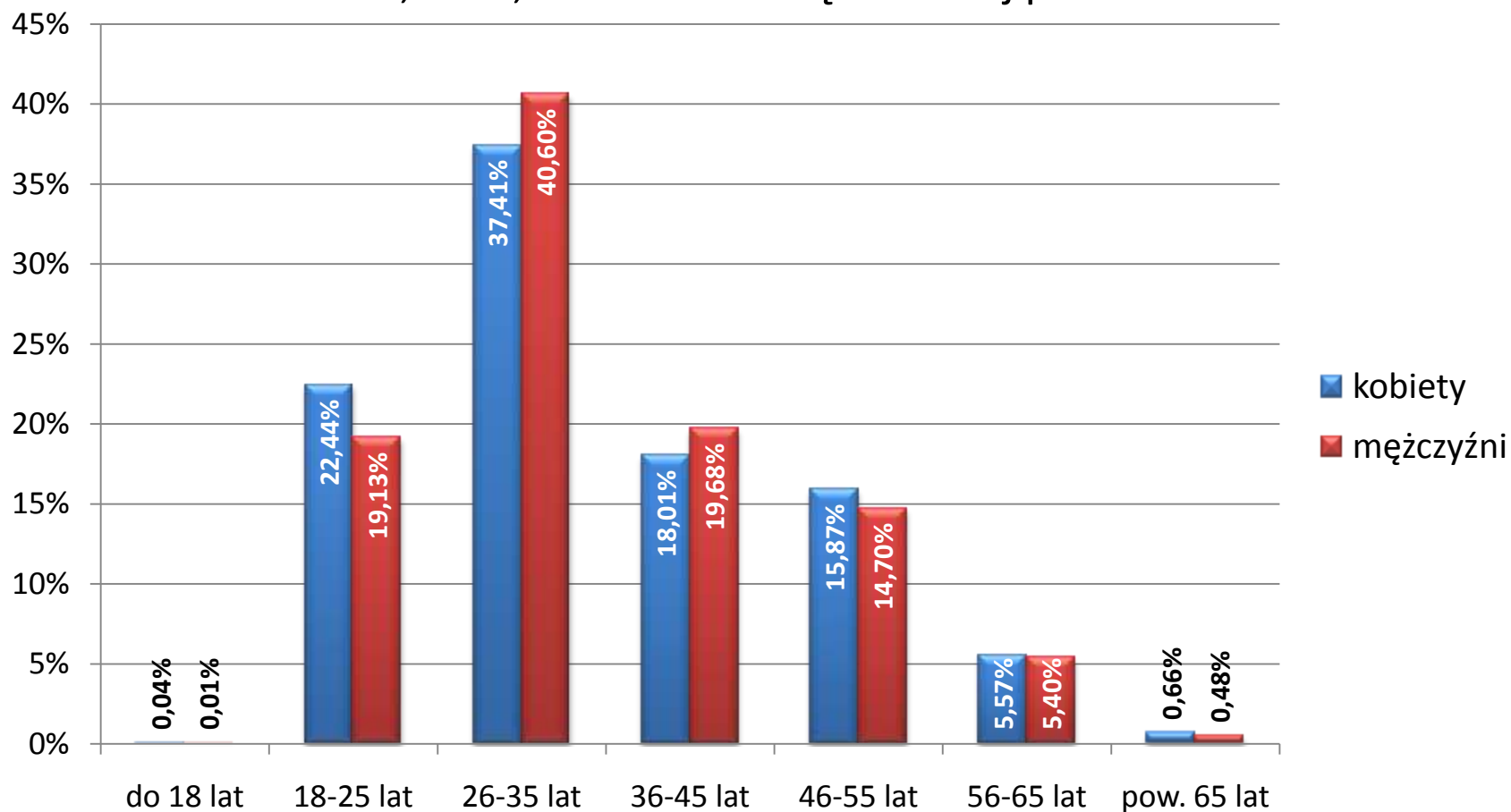
komunikacja miejska, międzymiastowa autobusowa i kolejowa,
konsumenci, płęć – cała Polska





Gapowicze (2)

komunikacja miejska, międzymiastowa autobusowa i kolejowa,
konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





Czynsze

Zadłużenie lokatorów mieszkań komunalnych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz Towarzystw Budownictwa Społecznego wynosi 1,85 mld zł.

Średni dług lokatorski osób notowanych w Krajowym Rejestrze Długów w ciągu ostatniego kwartału wzrósł o ponad 20% - z 9.118 zł do 10.990,34 zł. Do 49% zwiększył się udział kobiet w gronie dłużników mających problemy z terminowym regulowaniem opłat czynszowych. **Ten rodzaj zadłużenia to domena osób w wieku co najmniej średnim, tj. powyżej 45. roku życia – stanowią one $\frac{2}{3}$ wszystkich zalegających z czynszami.**



Całkowite zadłużenie lokatorów

mieszkań komunalnych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz Towarzystw
Budownictwa Społecznego
wynosi:

1 850 000 000 zł



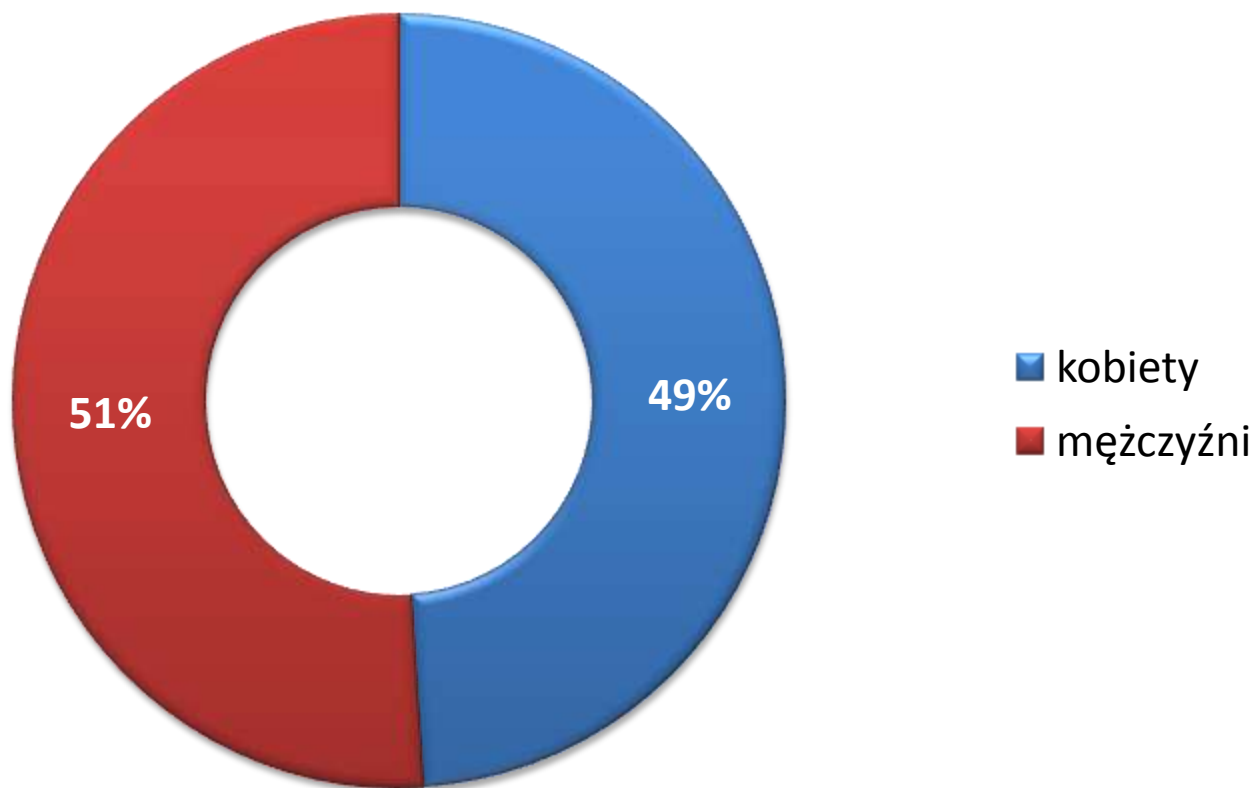
Zadłużenie lokatorów mieszkań komunalnych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz Towarzystw Budownictwa Społecznego





Zadłużeni lokatorzy wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz Towarzystw Budownictwa Społecznego (1)

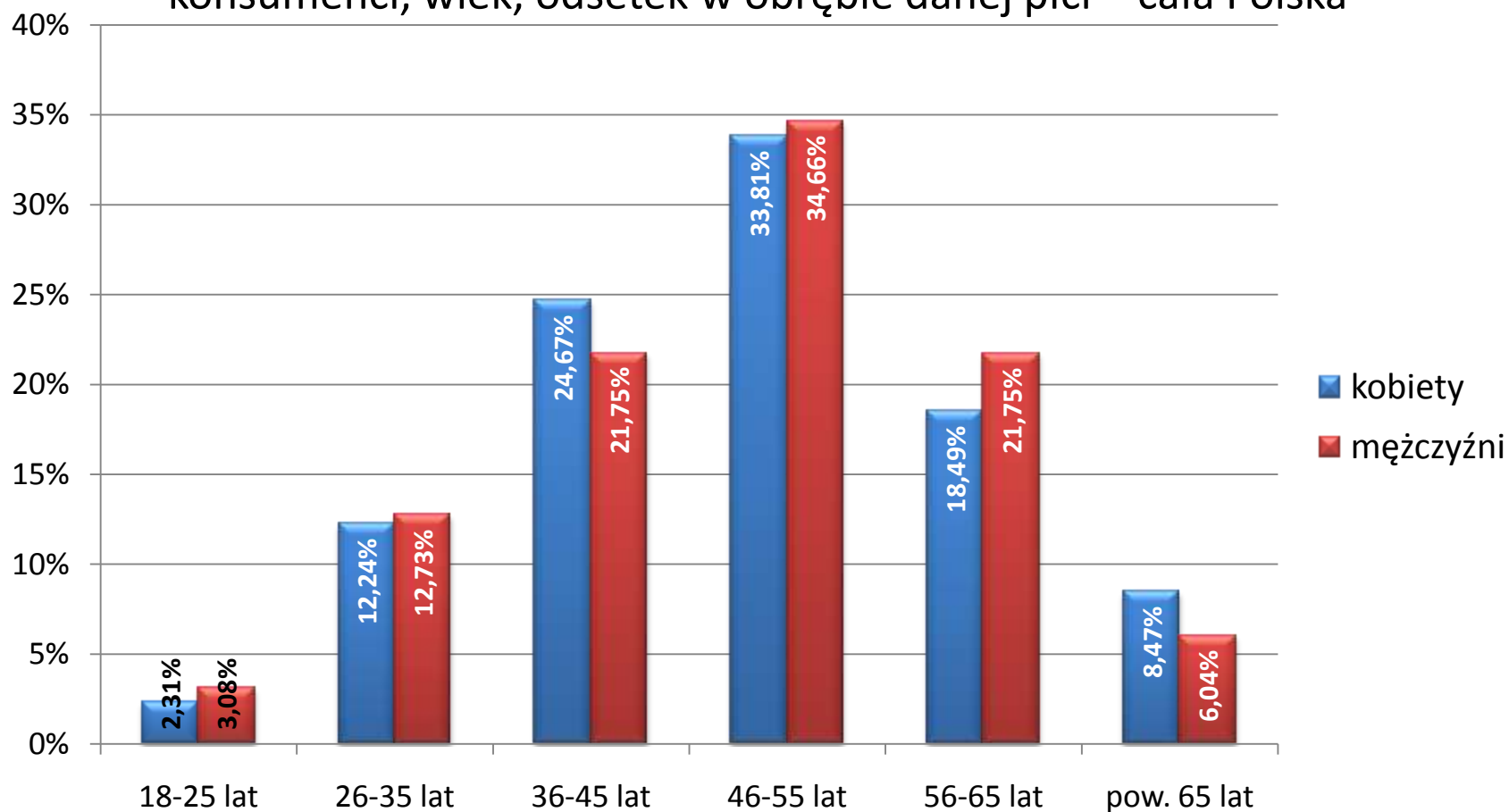
konsumenci, płęć – cała Polska





Zadłużeni lokatorzy wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz Towarzystw Budownictwa Społecznego (2)

konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





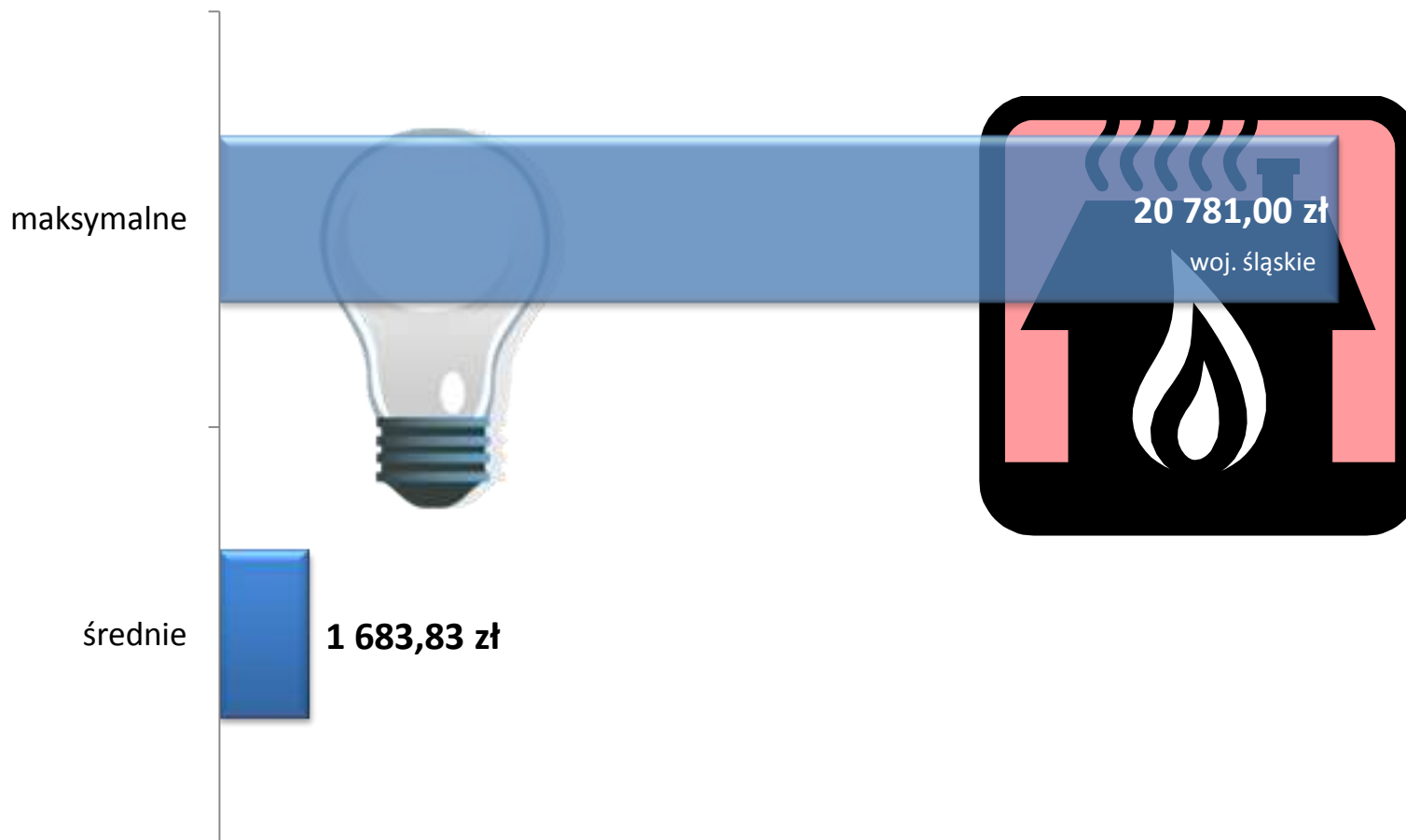
Prąd i gaz

Średnie zadłużenie konsumentów, notowanych w Krajowym Rejestrze Długów, za niezapłacone rachunki za gaz lub prąd, wzrosło od poprzedniej edycji Kompleksowego Raportu o Długach aż o 49% i wynosi obecnie 1683,83 zł. Dla porównania – dynamika wzrostu pomiędzy 1. a 2. wydaniem KRoD wyniosła niespełna 10%. Jednocześnie najbardziej zadłużony z tego tytułu konsument jest winny dostawcy energii prawie 21 tys. zł, podczas gdy rekordzista z poprzedniej edycji KRoD zalegał na kwotę o 6000 zł niższą.

Co ciekawe, właściwie nie zmienił się, a nawet nieco zmalał – z 10,51 tys. zł do 10,17 tys. zł – średni dług przedsiębiorców z tytułu niezapłaconych faktur za gaz i energię elektryczną. **Może to oznaczać, że choć to właśnie przedsiębiorcy głośno sygnalizowali w ostatnich tygodniach problemy z rosnącymi opłatami za prąd i gaz, mają oni jeszcze możliwość pokrycia zobowiązań z tego tytułu, podczas gdy w przypadku konsumentów, których głos nie jest tak słyszalny, terminowe regulowanie rachunków za energię jest coraz trudniejsze.**



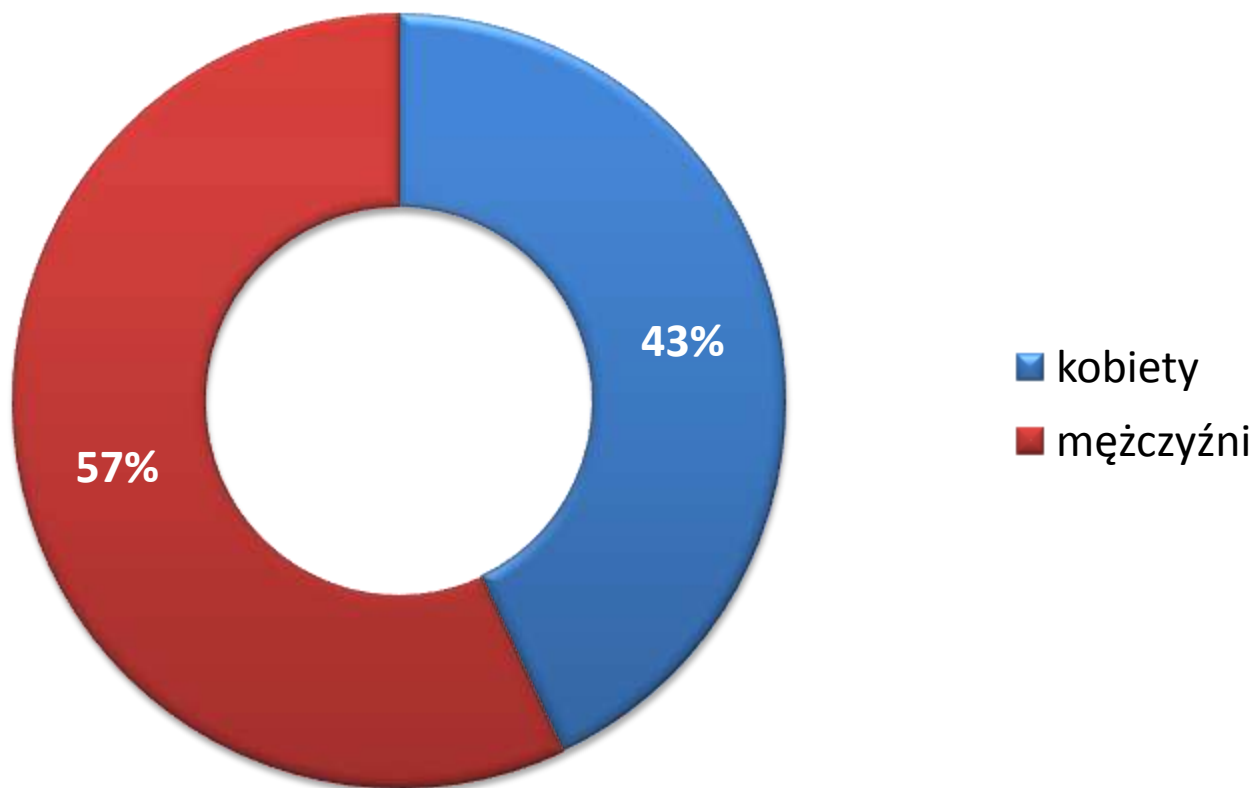
Zadłużenie z tytułu przeterminowanych faktur za dostawę energii elektrycznej i gazu konsumenci – cała Polska





Dłużnicy z tytułu przeterminowanych faktur za dostawę energii elektrycznej i gazu (1)

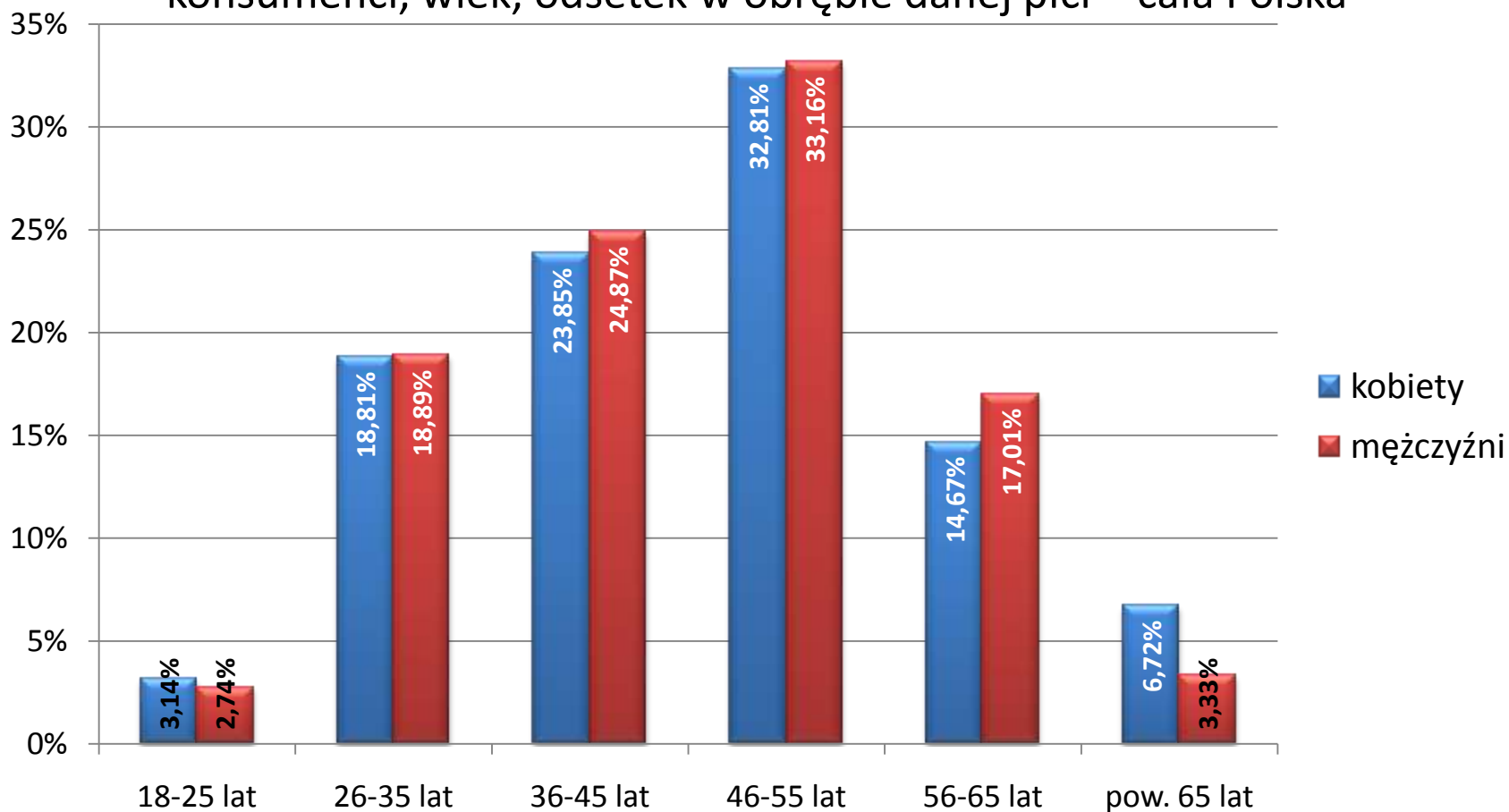
konsumenci, płeć – cała Polska





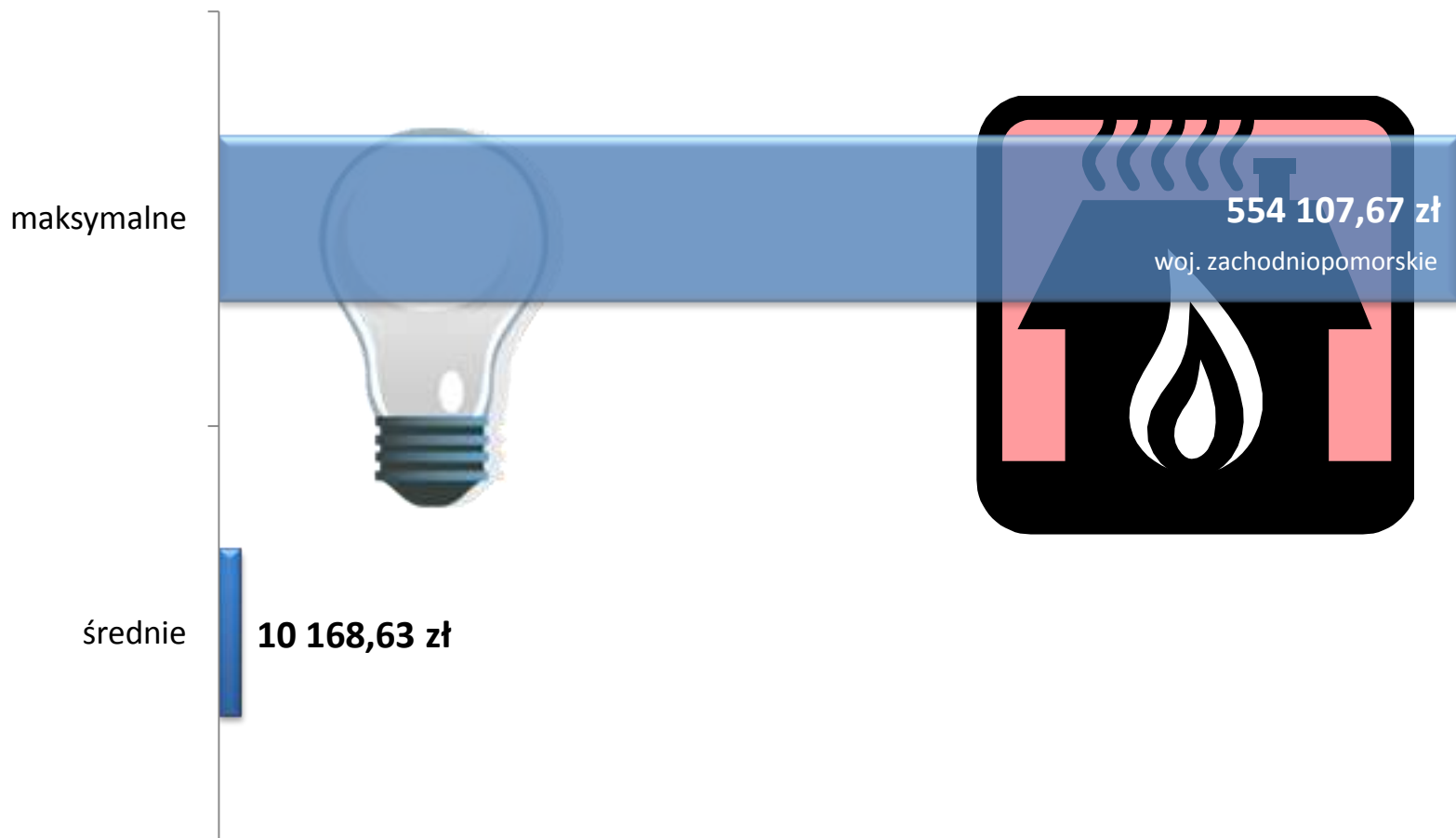
Dłużnicy z tytułu przeterminowanych faktur za dostawę energii elektrycznej i gazu (2)

konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





Zadłużenie z tytułu przeterminowanych faktur za dostawę energii elektrycznej i gazu przedsiębiorcy – cała Polska





Telefony

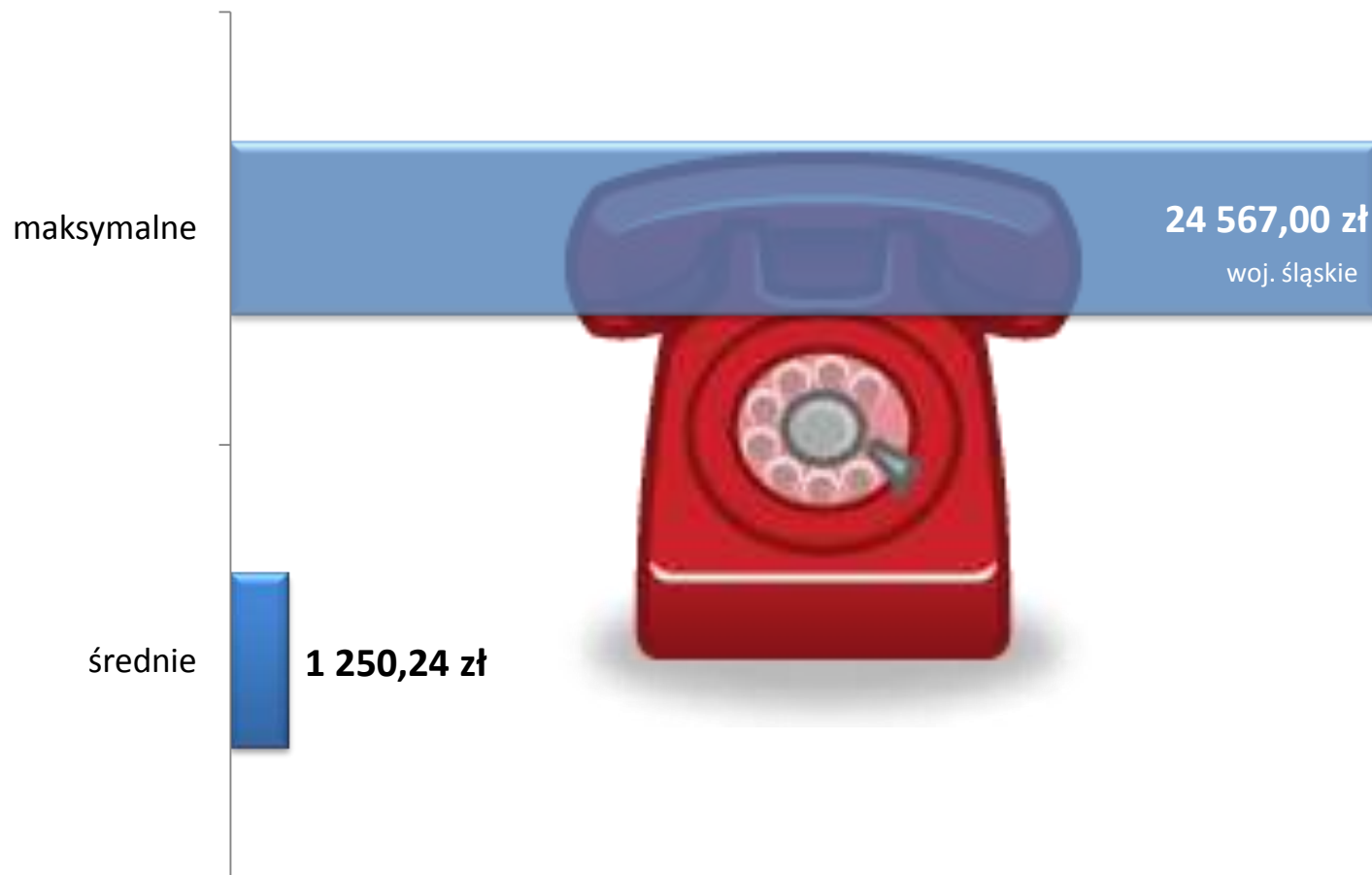
Zadłużenie z tytułu opłat za telefon stacjonarny od 1. edycji Kompleksowego Raportu o Długach było jedyną kategorią, w której dominowały kobiety. **Ich udział w ogólnej liczbie dłużników operatorów stacjonarnych jeszcze wzrósł – wynosi obecnie 55%.**

Średnie zadłużenie konsumentów-abonentów sieci telefonii stacjonarnej od poprzedniej edycji KRoD wzrosło o 15%, do kwoty 1250,24 zł. W przypadku przedsiębiorców wzrost wyniósł 6% – średni dług firm wobec operatorów telefonii stacjonarnej to obecnie 2928,29 zł.

Spadło z kolei średnie zadłużenie zarówno konsumentów, jak i przedsiębiorców wobec operatorów telefonii komórkowej. W przypadku konsumentów spadek wyniósł 15,3% (do 1467,55 zł), zaś przedsiębiorców – aż o 27,5% (do 3488,04 zł).



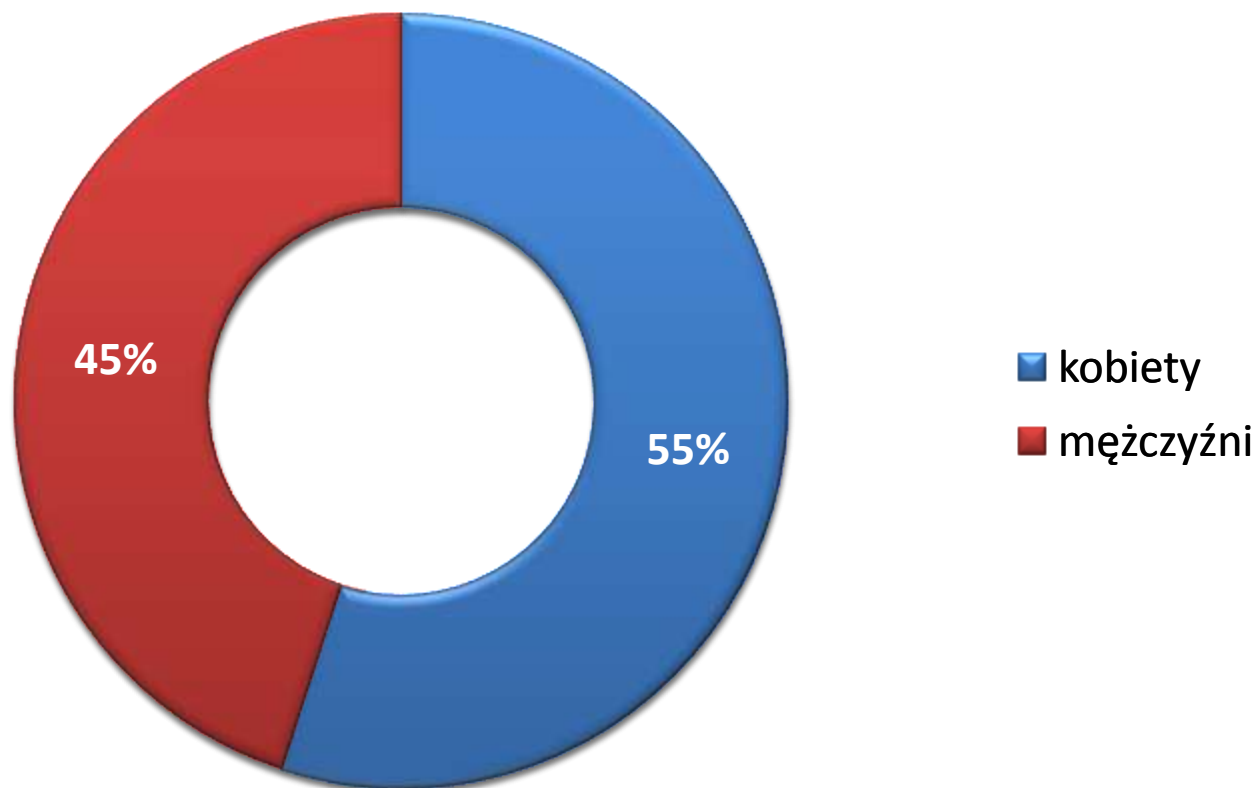
Zadłużenie abonentów telefonii stacjonarnej konsumenci – cała Polska





Dłużnicy operatorów telefonii stacjonarnej (1)

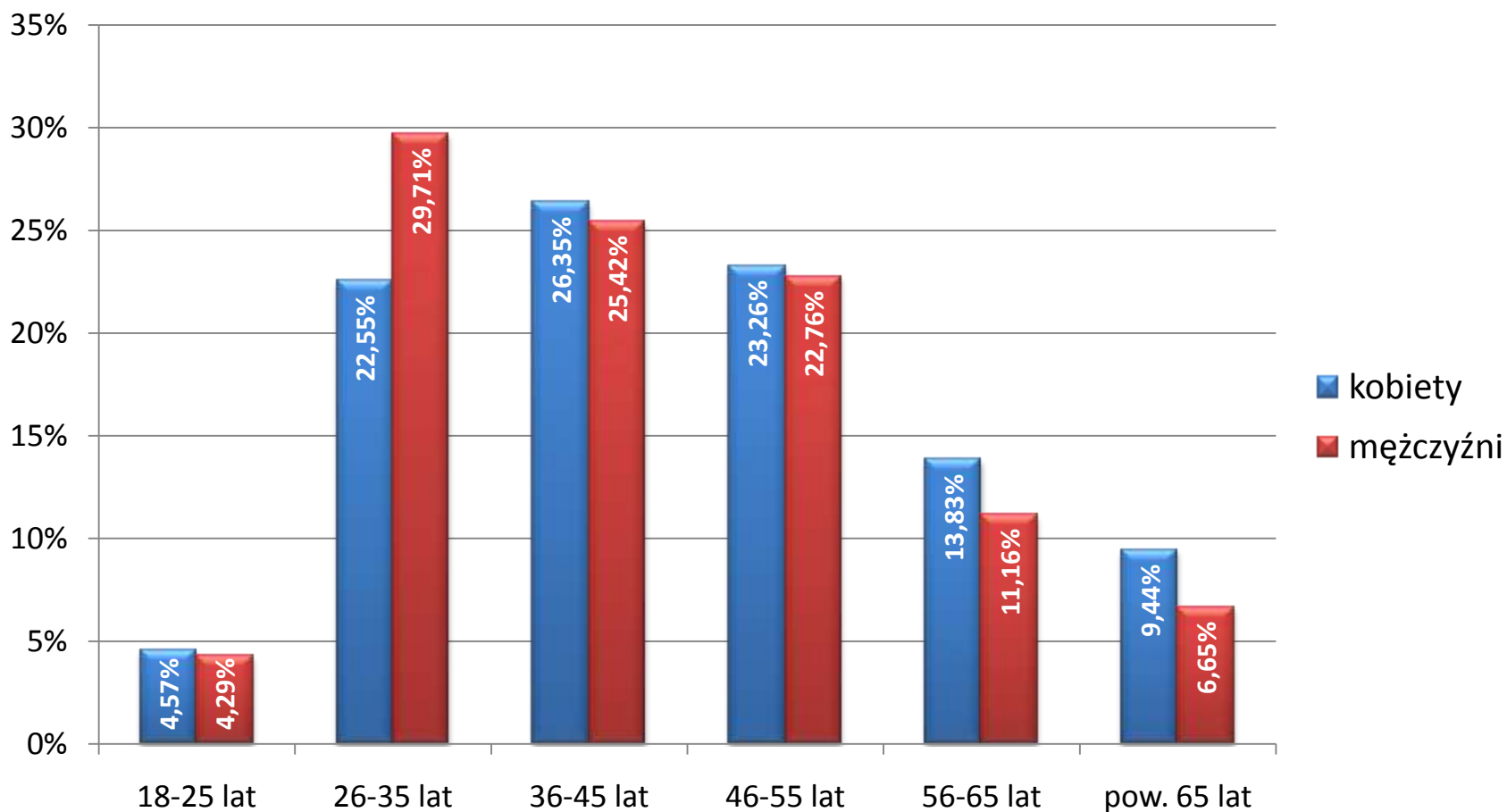
konsumenci, płeć – cała Polska





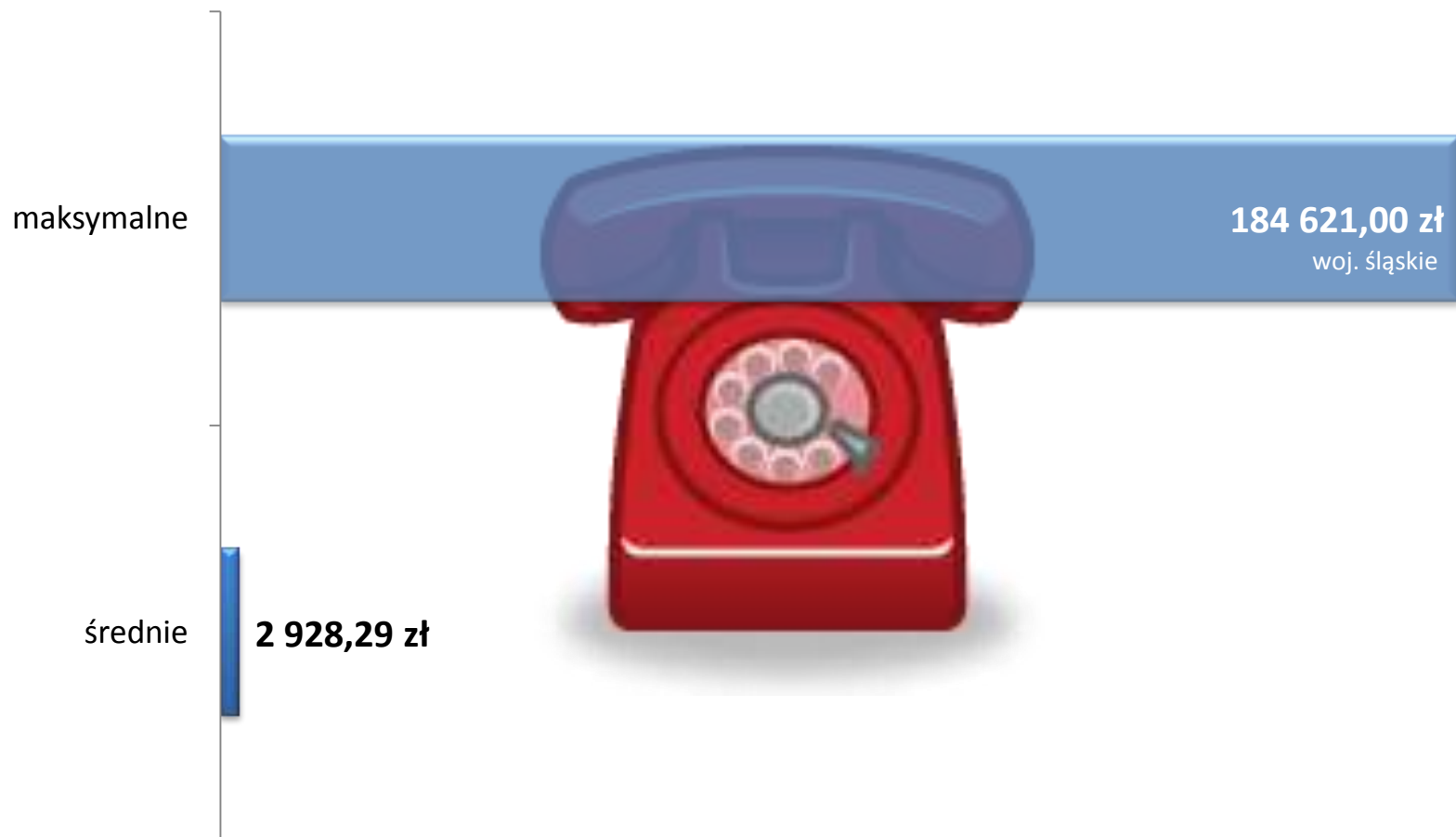
Dłużnicy operatorów telefonii stacjonarnej (2)

konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





Zadłużenie abonentów telefonii stacjonarnej przedsiębiorcy – cała Polska





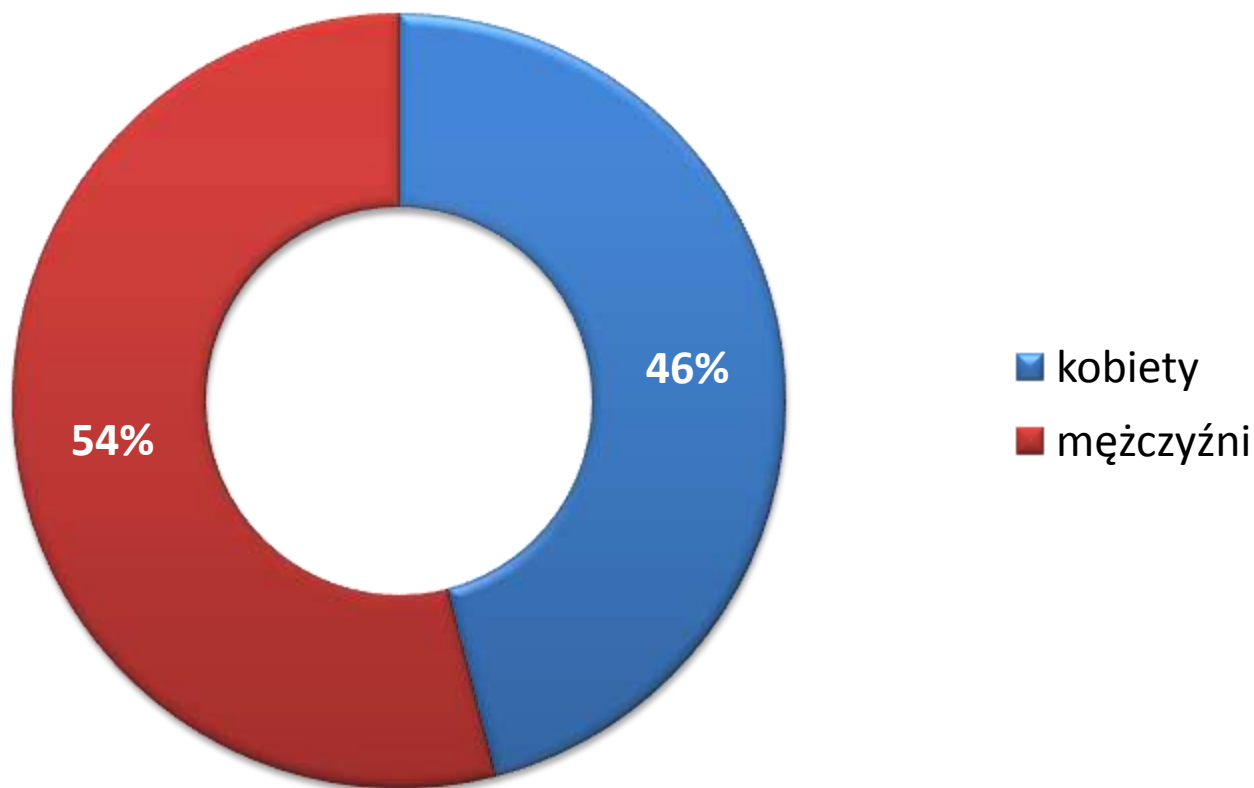
Zadłużenie abonentów telefonii komórkowej konsumenci – cała Polska





Dłużnicy operatorów telefonii komórkowej (1)

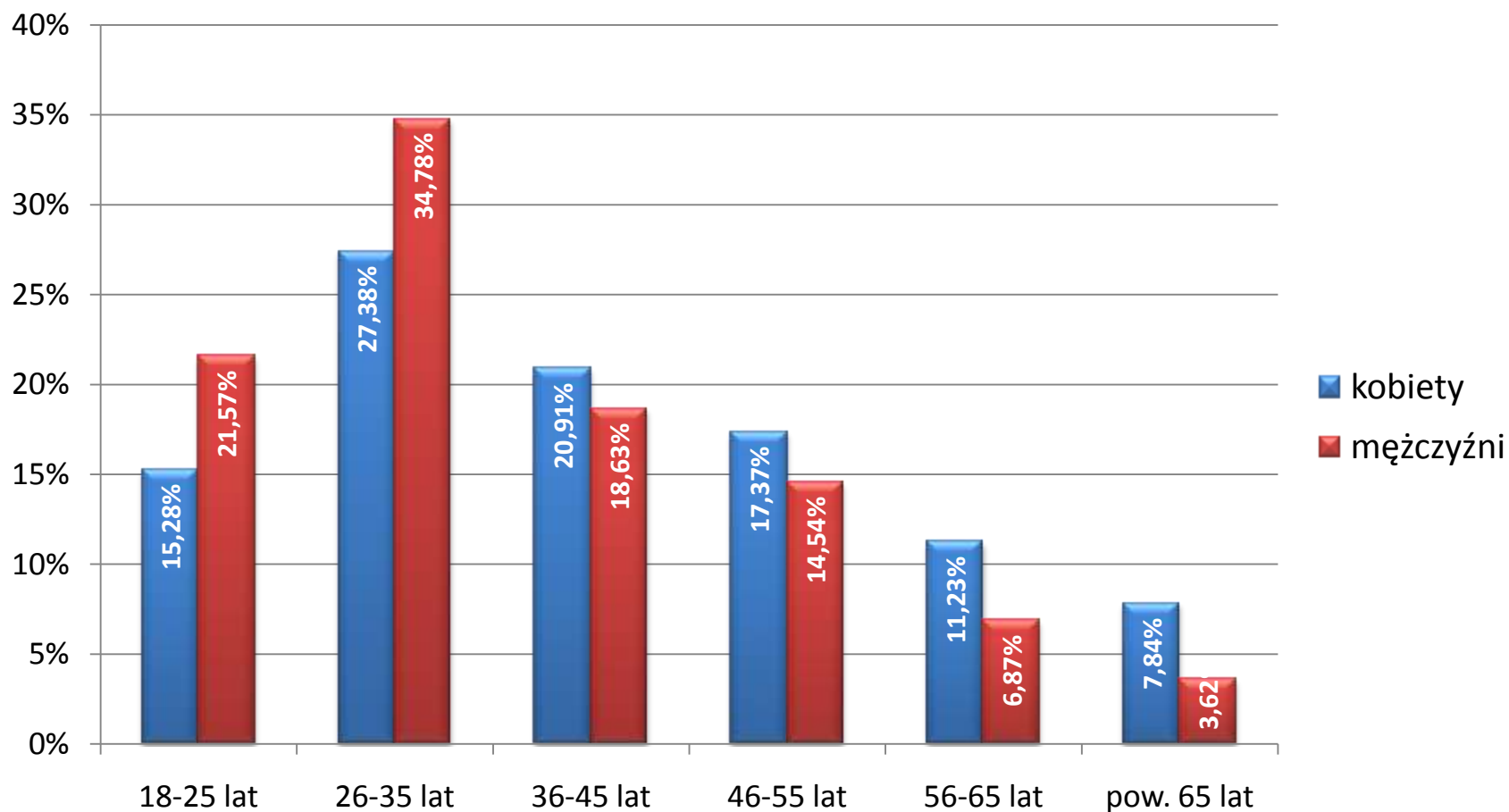
konsumenci, płeć – cała Polska





Dłużnicy operatorów telefonii komórkowej (2)

konsumenci, wiek, odsetek w obrębie danej płci – cała Polska





Zadłużenie abonentów telefonii komórkowej przedsiębiorcy – cała Polska





Portfel należności polskich przedsiębiorstw (1)

W połowie stycznia 2009 r. Krajowy Rejestr Długów i Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce przeprowadziły na próbie 2127 firm korzystających z usług KRD 1. edycję badania „Portfel należności polskich przedsiębiorstw”. Jego celem było poznanie zarówno stanu obecnego, jak i prognoz przedsiębiorców co do terminowego regulowania zobowiązań. Przedsięwzięcie będzie realizowane cyklicznie, co kwartał.

Z badania wynika, że aż **43% polskich przedsiębiorców spodziewa się nasilenia** w I kwartale 2009 r. **problemów z wyegzekwowaniem należności od swoich kontrahentów i klientów**. Ponad $\frac{2}{3}$ (**70,6%**) firm przyznaje, że **nieterminowe otrzymywanie pieniędzy stanowi barierę dla ich działalności** – najczęstszą (65,9%) konsekwencją jest opóźnienie regulowania swoich własnych zobowiązań, co z kolei przekłada się na gorszy wizerunek przedsiębiorstwa i mniej korzystne warunki finansowe dostaw od kontrahentów.



Portfel należności polskich przedsiębiorstw (2)

Rezultaty „Portfela należności polskich przedsiębiorstw” poddano analizie w oparciu o podział Polski na 6 regionów:

- centralny (woj. mazowieckie, łódzkie),
- południowy (woj. małopolskie, śląskie),
- wschodni (woj. lubelskie, podkarpackie, świętokrzyskie, podlaskie),
- północno-zachodni (woj. wielkopolskie, zachodniopomorskie, lubuskie),
- południowo-zachodni (woj. dolnośląskie, opolskie),
- północny (woj. pomorskie, kujawsko-pomorskie, warmińsko-mazurskie).

Najpoważniej sytuacja zdaje się wyglądać w regionie wschodnim, w którym aż 29,3% przedsiębiorców przyznaje, że ma narastający problem z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów. Nieuregulowane w terminie należności stanowią średnio aż $\frac{1}{3}$ (32,4%) wszystkich należności firm – to najwyższy wskaźnik w skali kraju. Co gorsze, także tu występuje najwyższy odsetek należności przeterminowanych o co najmniej 3 miesiące – stanowią one ponad 45% wszystkich nieuregulowanych w terminie należności.



Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r. (1)

Sytuacja finansowa przedsiębiorstw w Polsce pogarsza się. Tak twierdzi aż 33% przedsiębiorstw, na poprawę wskazuje zaledwie 13,6%.

Najwyższy odsetek negatywnych opinii odnotowany został w regionach północno-zachodnim i południowo-zachodnim. Możliwe, że sytuacja w tych częściach Polski w największym stopniu jest odbiciem pogorszenia koniunktury w Niemczech i zdecydowanego spadku eksportu do tego kraju. A to skutkuje znaczącym pogorszeniem sytuacji finansowej przedsiębiorstw właśnie w północno-zachodniej i południowo-zachodniej Polsce.

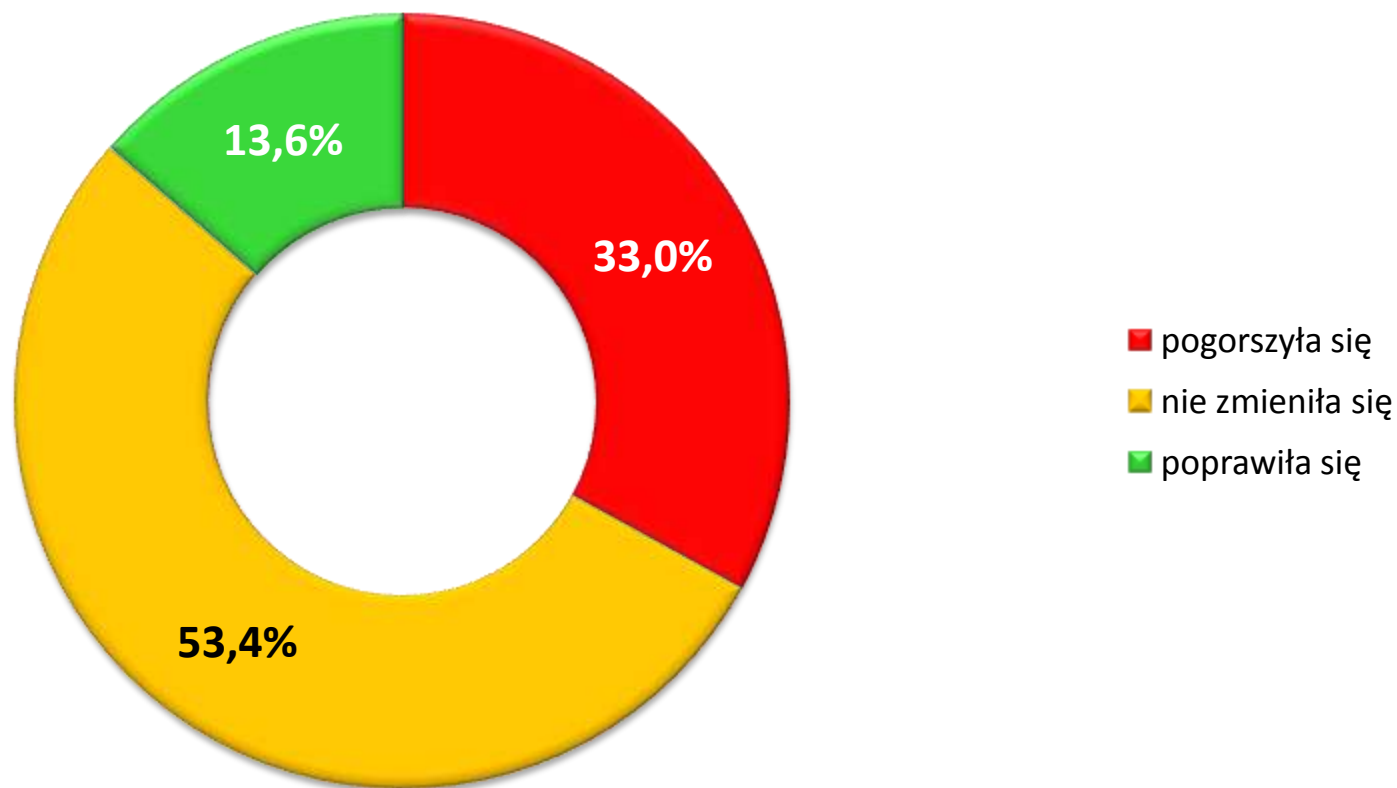
W największym stopniu objawy spowolnienia widoczne są w przedsiębiorstwach zatrudniających do 49 osób. W tej grupie ponad $\frac{1}{3}$ badanych stwierdziła, że sytuacja finansowa w ich firmie się pogorszyła. Może to wskazywać, że **najszybciej ograniczane jest regulowanie zobowiązań wobec najmniejszych partnerów, gdyż przedsiębiorstwa boją się utracić swoich kluczowych dostawców i klientów.**

Pogorszenie sytuacji finansowej bardzo silnie wpłynęło na sektor budowlany, co jest konsekwencją znaczącego spadku popytu gospodarstw domowych na mieszkania. Natomiast stosunkowo najmniej widoczne jest w przedsiębiorstwach prowadzących działalność finansową oraz telekomunikacyjnych, które zwykle z opóźnieniem reagują na zmiany koniunktury.



Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r. (2)

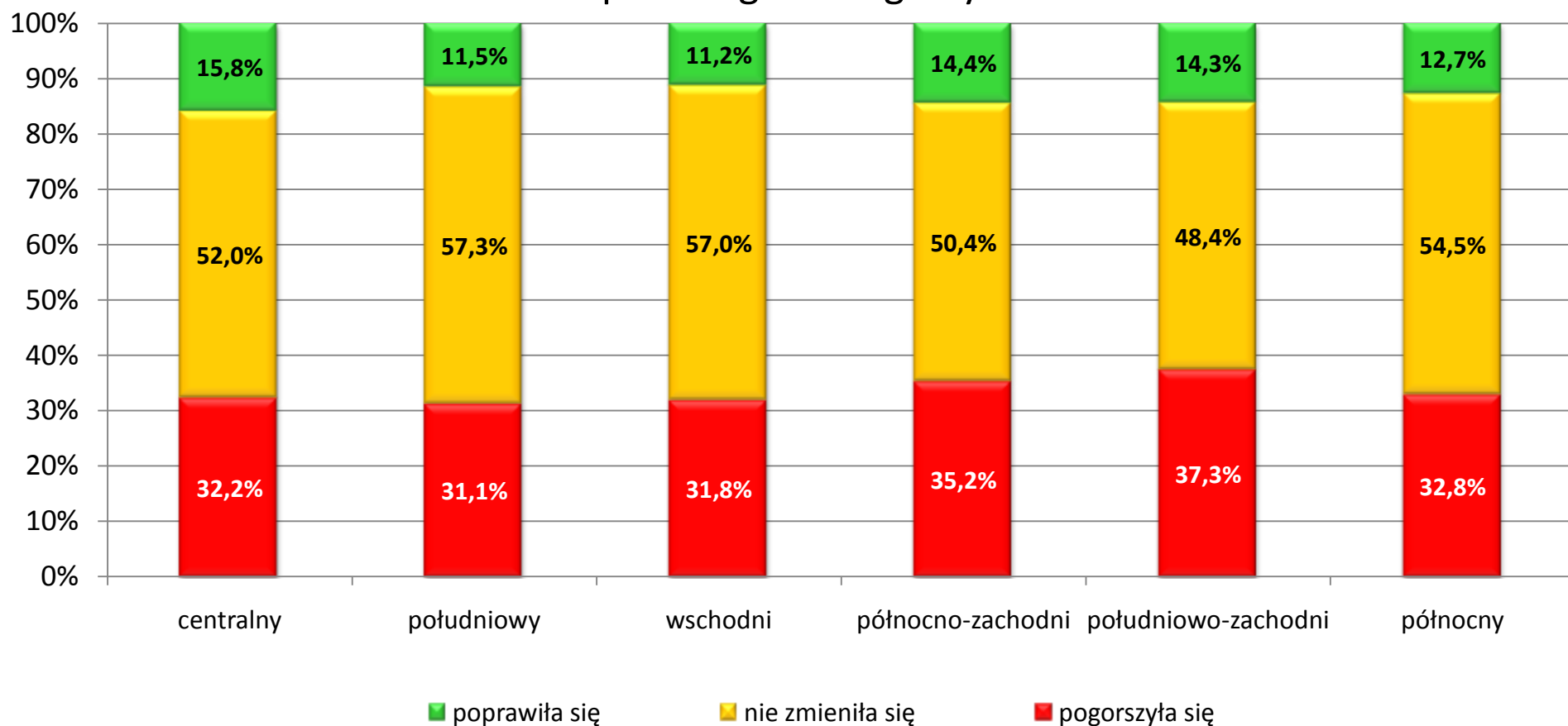
cała Polska





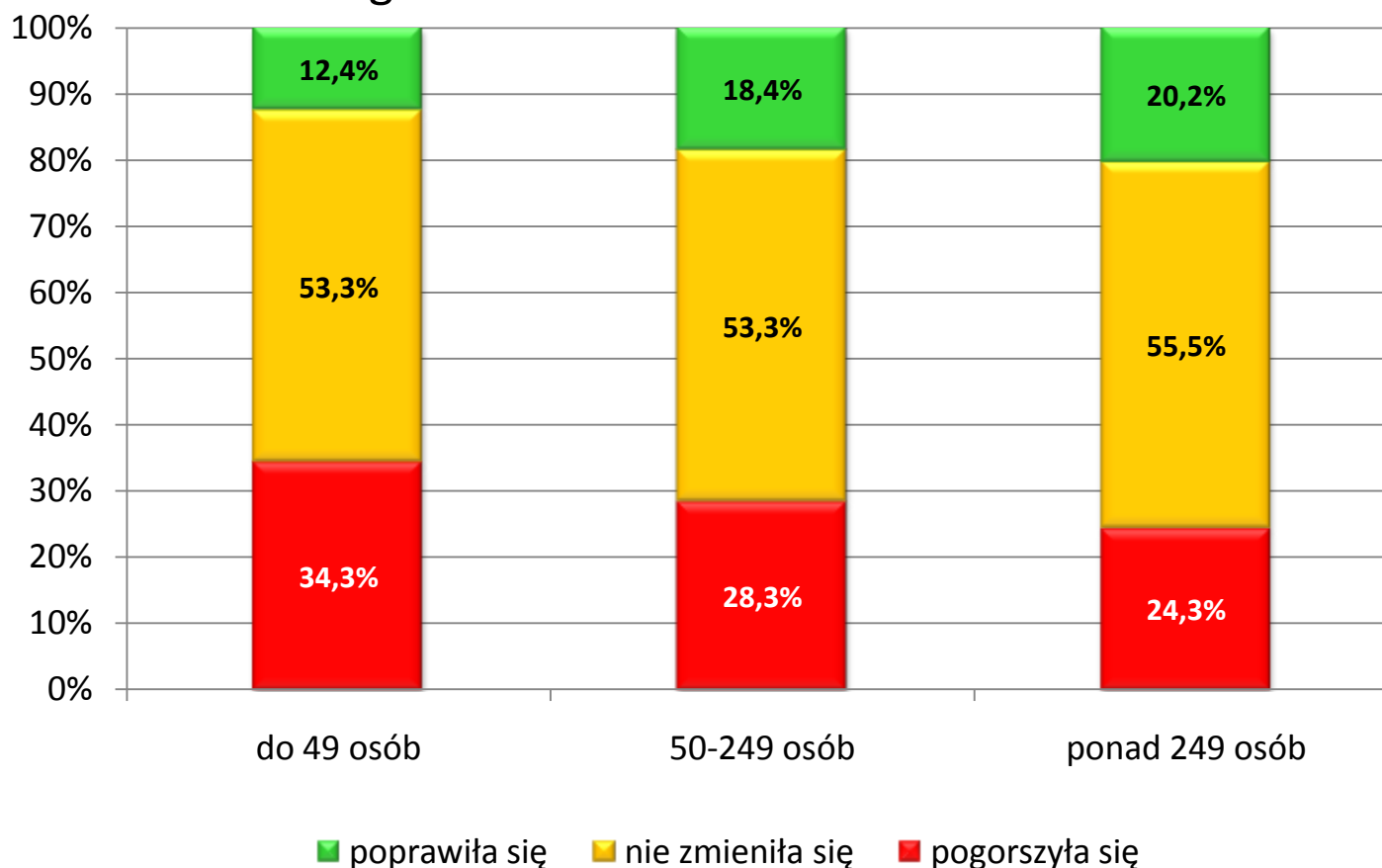
Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r. (3)

poszczególne regiony





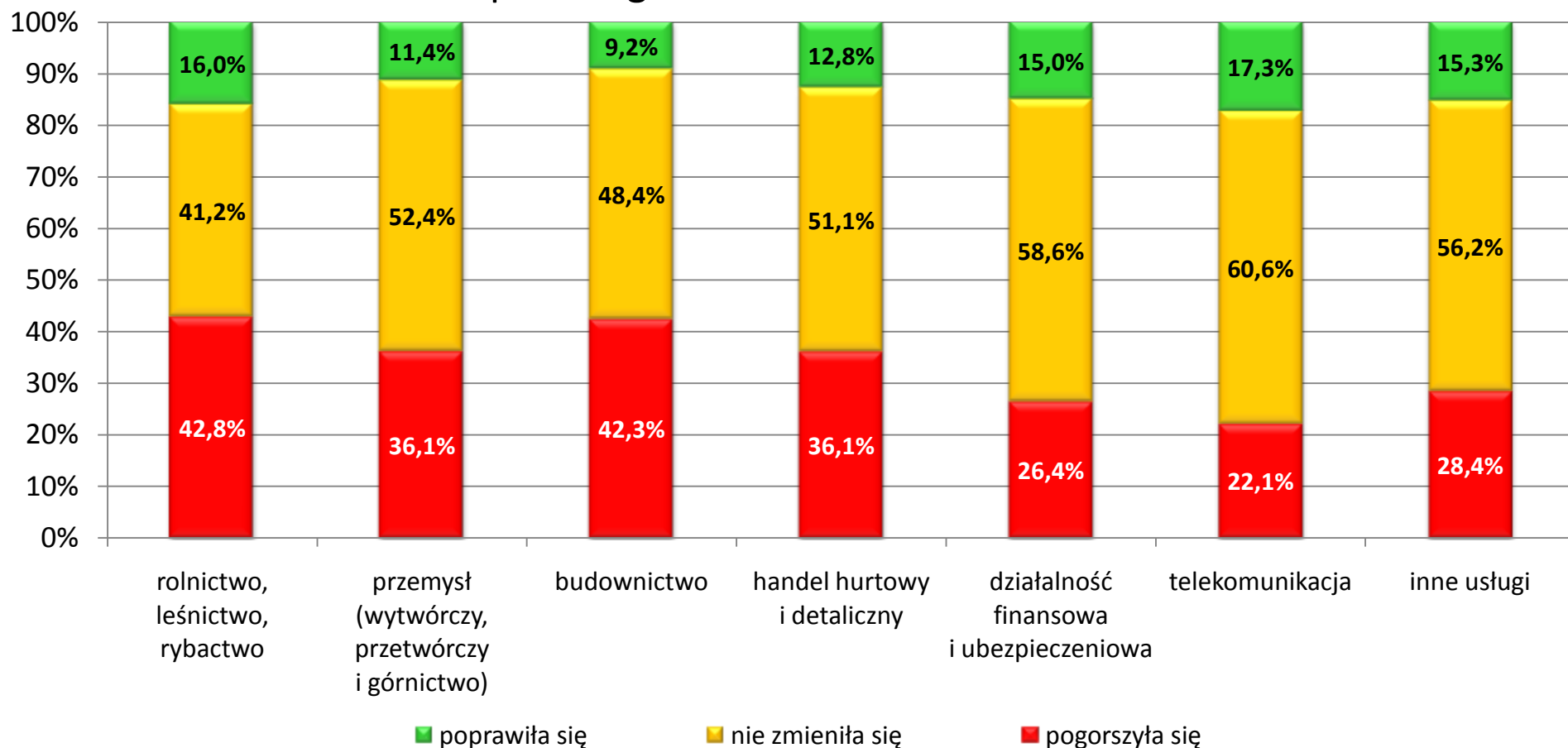
Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r. (3) według wielkości zatrudnienia – cała Polska





Sytuacja finansowa firmy w IV kw. 2008 r. (4)

poszczególne branże – cała Polska





Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (1)

Choć rysuje się przewaga pesymistów nad optymistami, gdyż 28,9% badanych wskazuje na pogorszenie sytuacji w I kw. 2009 r., to jednak 18,5% ankietowanych przewiduje poprawę sytuacji w nadchodzącym okresie.

Zróżnicowanie regionalne odpowiedzi na to pytanie nie jest znaczące. **Najbardziej pesymistyczni są respondenci z regionu północno-zachodniego**, co może wskazywać na znaczące powiązanie przedsiębiorstw z tego regionu z sytuacją gospodarczą Niemiec. **Relatywnie największy optymizm panuje w regionie północnym**, co może być związane ze stosunkowo niskim powiązaniem tamtejszej gospodarki z sytuacją na światowych rynkach finansowych oraz niewielkim jej zaangażowaniem w tworzenie eksportu.

W przypadku bieżącej oceny sytuacji finansowej obserwowana była stosunkowo najlepsza sytuacja dużych firm. Wnioski z prognozy sytuacji finansowej w I kw. 2009 r. są wręcz odwrotne. Duża otwartość na świat dużych przedsiębiorstw powoduje, że w największym stopniu mogą one ucierpieć w przyszłości. Dodatkowo, **wiele z nich chroniło się przed wahaniami kursów walutowych, kupując opcje walutowe**, co jednak w warunkach znaczącego osłabienia złotego stało się dla nich źródłem dodatkowych strat.



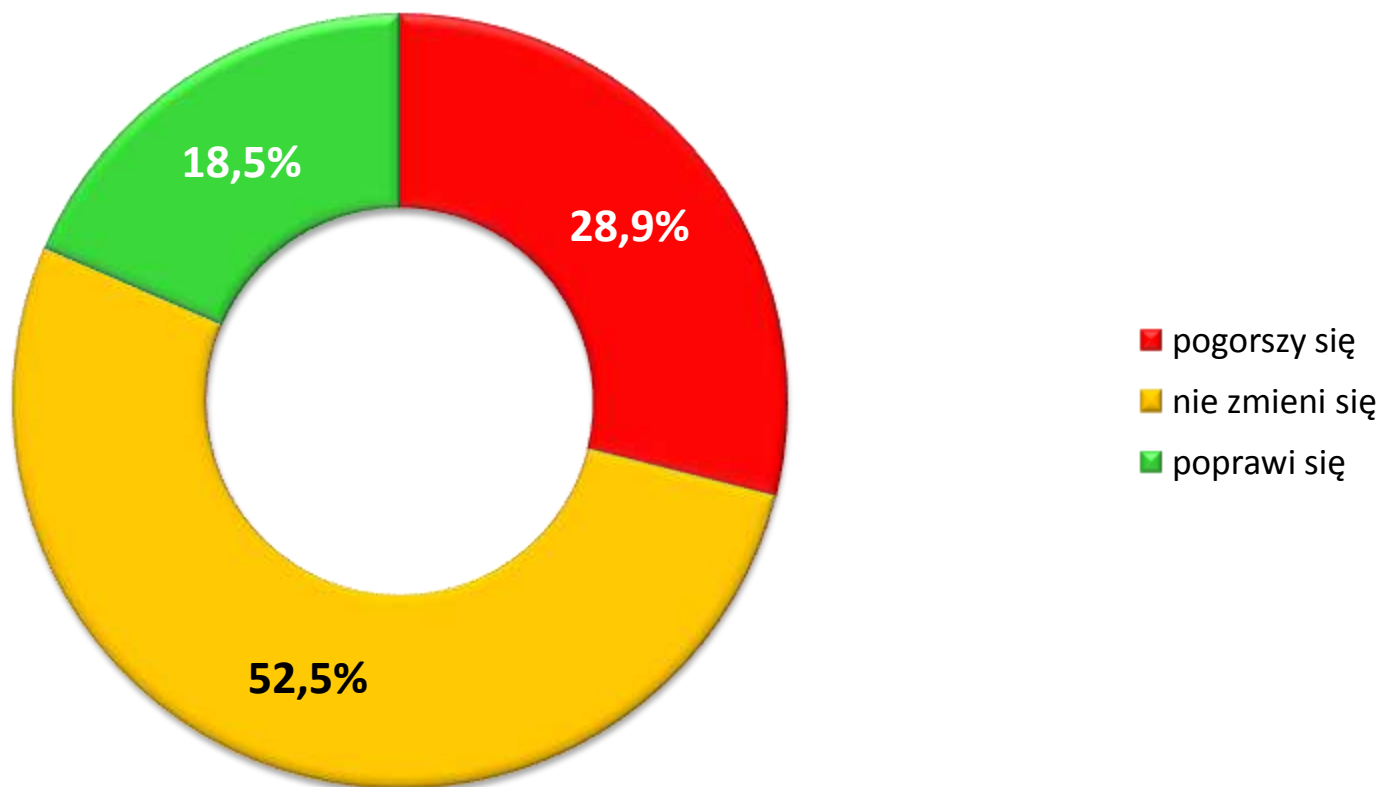
Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (2)

W najciemniejszych barwach najbliższą przyszłość swoich firm rysują ankietowani z sektora przemysłowego oraz budowlanego. Stosunkowo najlepsze oczekiwania widoczne są w telekomunikacji oraz przedsiębiorstwach prowadzących działalność finansową. Sektor telekomunikacyjny rozwijać się będzie nawet w przypadku spowolnienia gospodarczego, ze względu na jego innowacyjny charakter (i wciąż duże zaległości w tym obszarze w Polsce), zaś branża finansowa będzie pozostawała najprawdopodobniej w dobrej kondycji w związku z rosnącym zapotrzebowaniem przedsiębiorstw na kredyty.



Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (3)

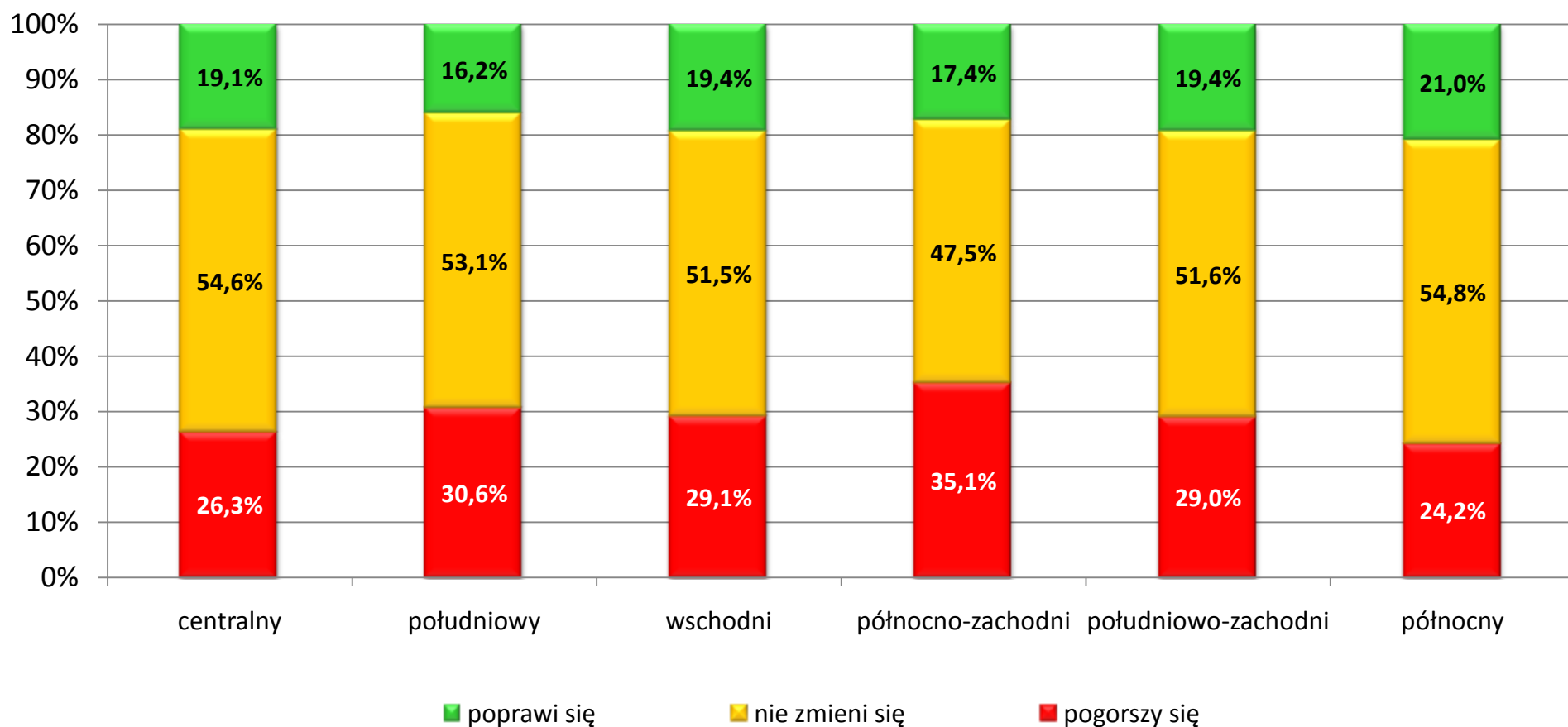
przewidywania przedsiębiorców – cała Polska





Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (4)

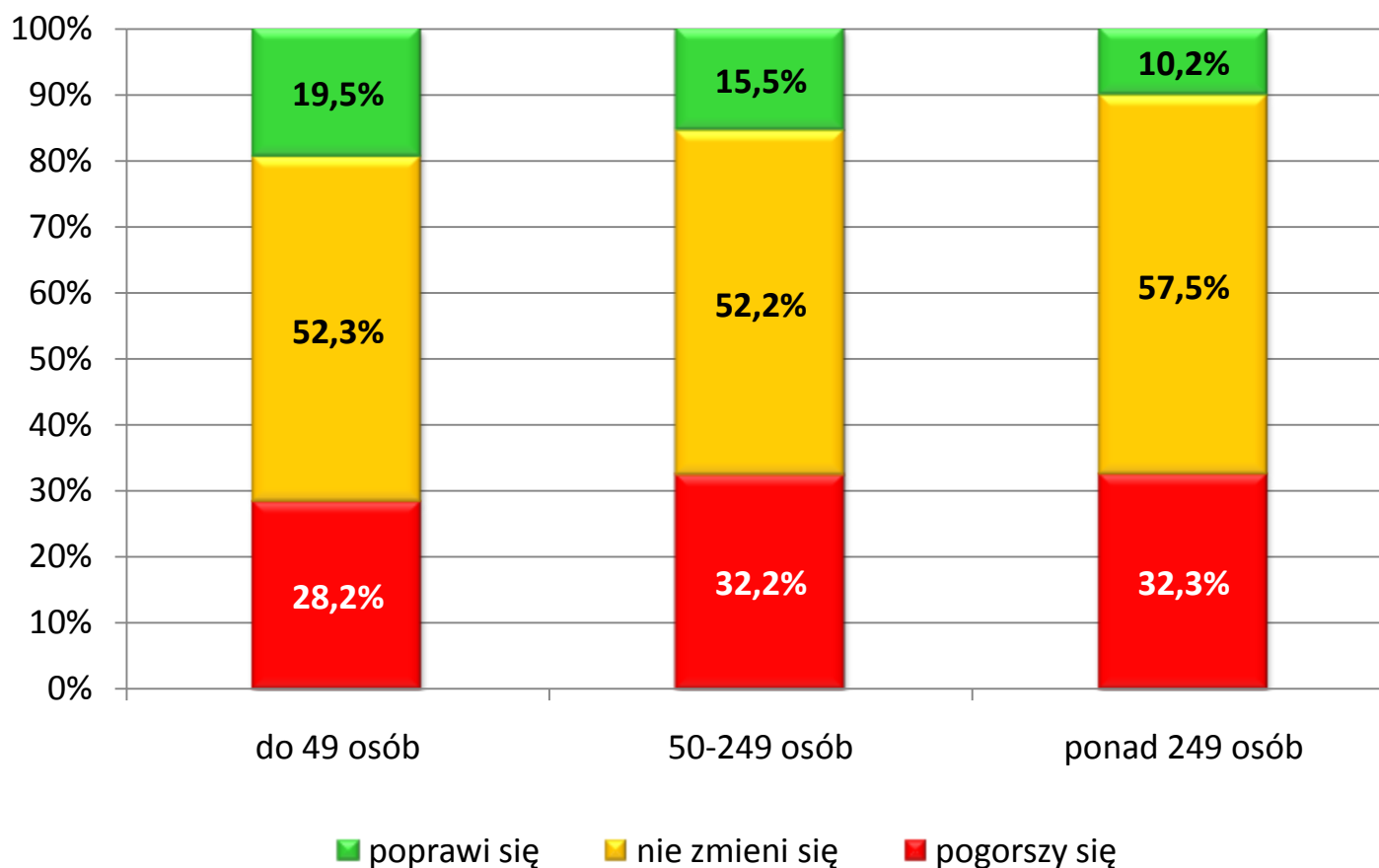
przewidywania przedsiębiorców, poszczególne regiony





Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (5)

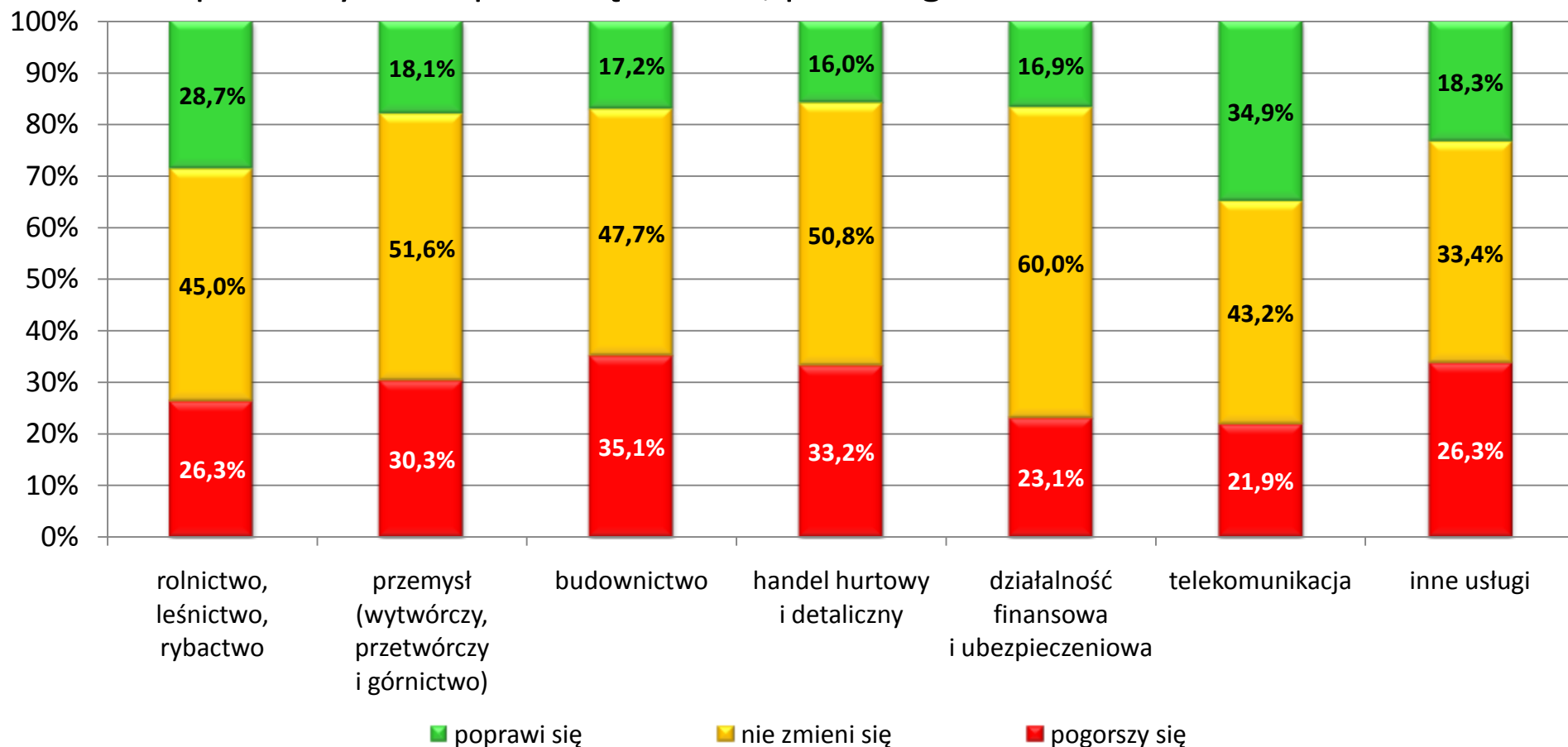
przewidywania przedsiębiorców, według wielkości zatrudnienia – cała Polska





Prognoza sytuacji finansowej firmy w I kw. 2009 r. (6)

przewidywania przedsiębiorców, poszczególne branże – cała Polska





Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (1)

Jedynie 14% badanych przedsiębiorstw wskazuje, że problem odzyskiwania zaległych płatności ich nie dotyczy. U ponad ¼ polskich firm (25,5%) problem z odzyskaniem należności w ostatnich trzech miesiącach się nasilił, zaś jedynie w grupie 16,7% ankietowanych widoczne są oznaki poprawy sytuacji w obszarze odzyskiwania należności. W przypadku 44% sytuacja jest stabilna i problem ani się nie nasila, ani nie słabnie.

Porównanie regionalne wyników wskazuje na największą skalę problemów z niespłaconymi należnościami w regionie północnym, zaś najmniejszą – w regionie południowo-zachodnim.

Skala występowania problemu z wyegzekwowaniem należności jest znacząco zróżnicowana w zależności od wielkości przedsiębiorstwa. **W najmniejszym stopniu problem ten widoczny jest w firmach zatrudniających ponad 249 osób.** Jest to ściśle związane z występującym w trakcie kryzysu zwyczajem regulowania zobowiązań wobec największych kooperantów. Portfel należności najszybciej pogarsza się w przedsiębiorstwach zatrudniających 50-249 osób. Możliwe, że ze względu na większą otwartość na świat są one bardziej narażone na skutki globalnego kryzysu niż małe firmy.



Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (2)

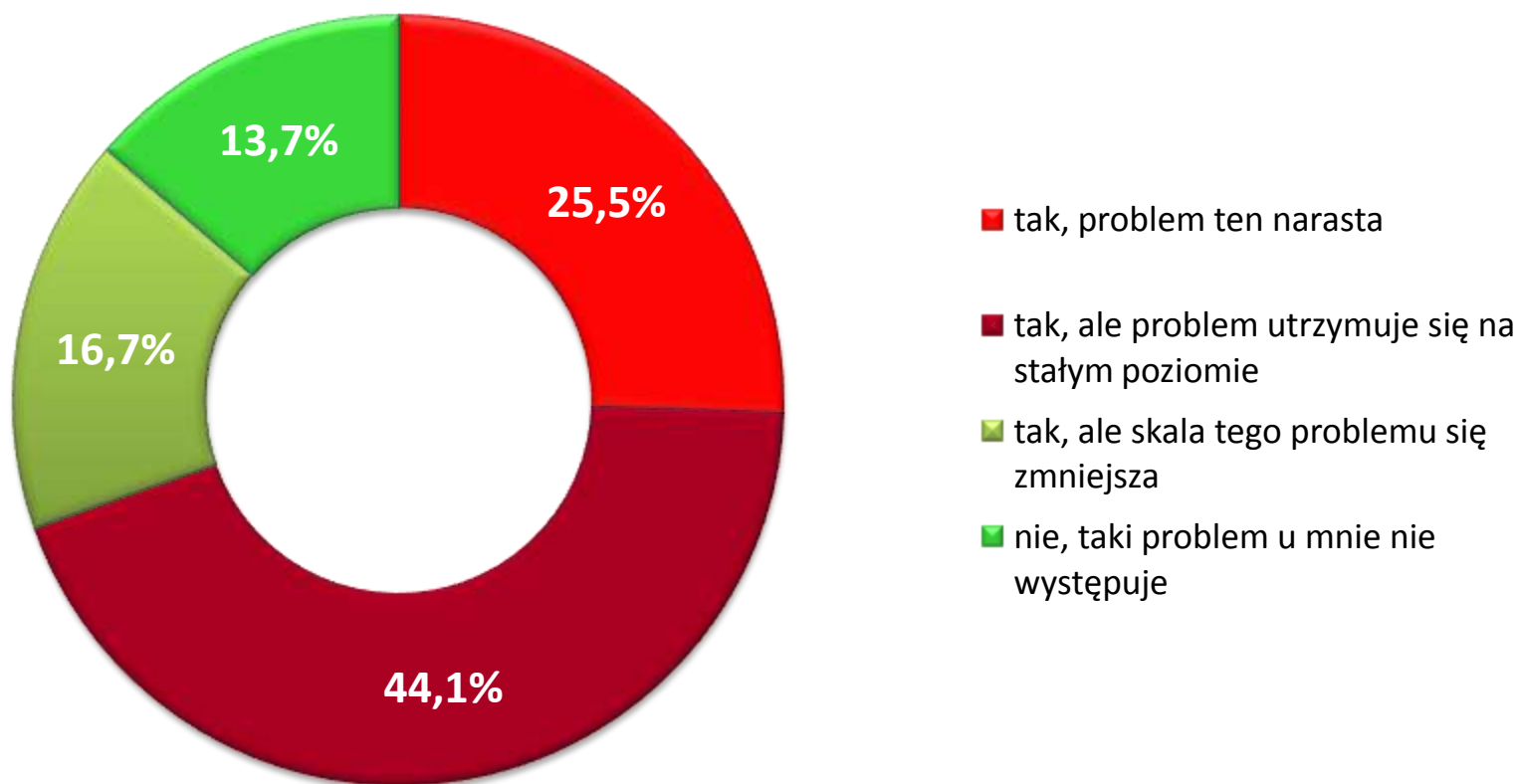
Pomimo niezłej sytuacji finansowej oraz dobrych perspektyw na przyszłość **przedsiębiorstwa telekomunikacyjne mają do czynienia z najszybciej pogarszającym się portfelem należności**. Znaczące pogorszenie odnotowały również firmy z branży handlowej.

Mimo trwającego kryzysu, **na przeciwnym biegunie sytuują się przedsiębiorstwa finansowe**. To najprawdopodobniej konsekwencja dobrego portfela klientów stworzonego w okresie wysokiej koniunktury.



Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (3)

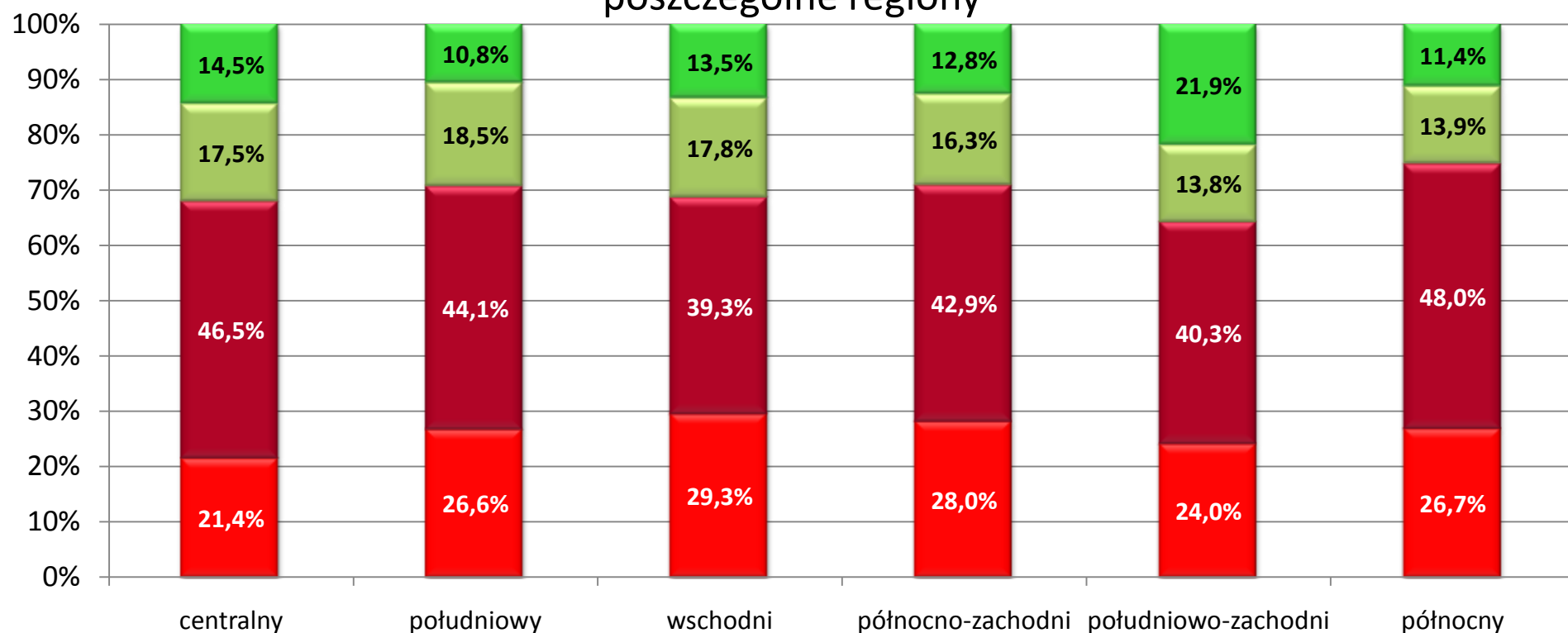
cała Polska





Występowanie w firmie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (4)

poszczególne regiony



■ nie, taki problem u mnie nie występuje

■ tak, ale skala tego problemu się zmniejsza

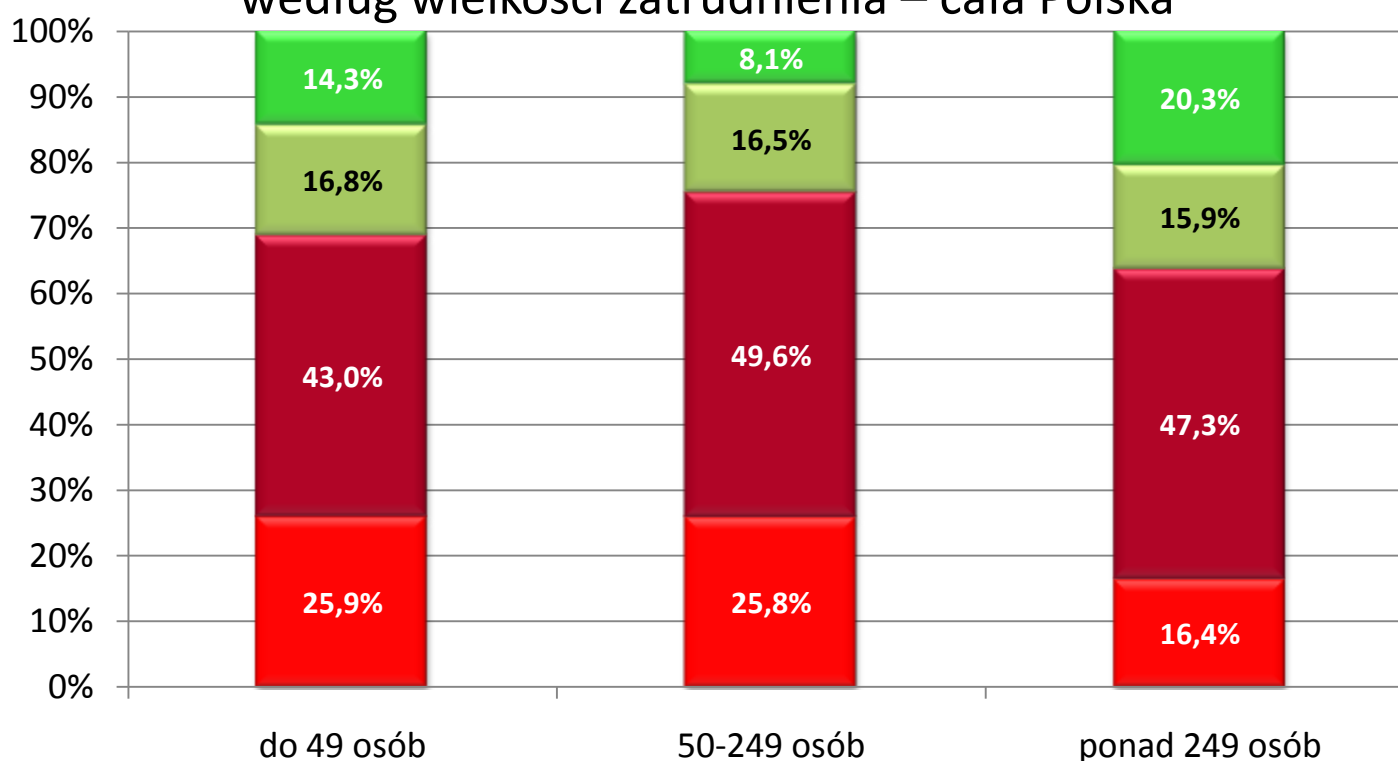
■ tak, ale problem utrzymuje się na stałym poziomie

■ tak, problem ten narasta



Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (5)

według wielkości zatrudnienia – cała Polska



■ nie, taki problem u mnie nie występuje

■ tak, ale skala tego problemu się zmniejsza

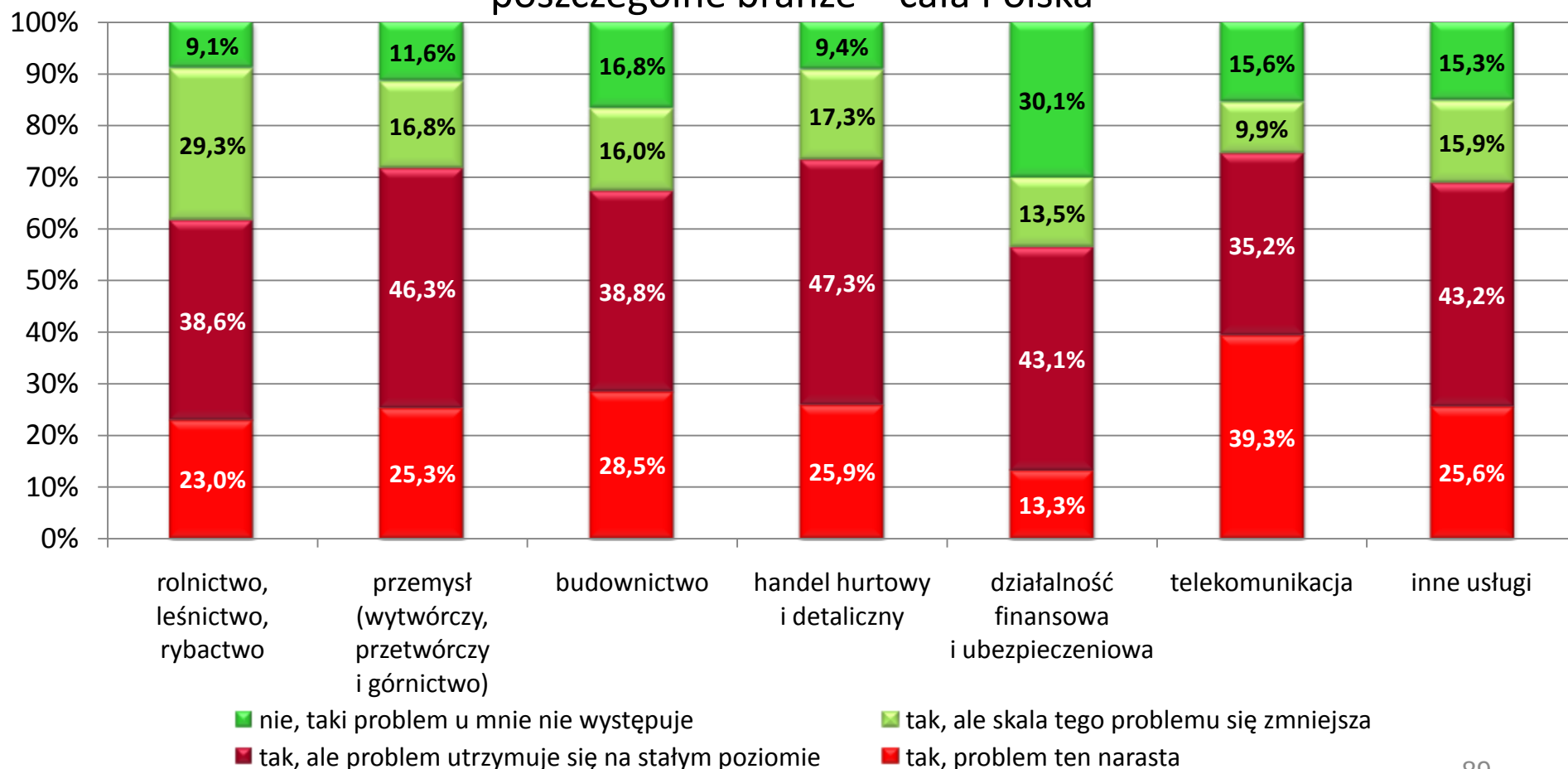
■ tak, ale problem utrzymuje się na stałym poziomie

■ tak, problem ten narasta



Występowanie problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (6)

poszczególne branże – cała Polska





Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (1)

Ponad $\frac{2}{5}$ badanych (43%) spodziewa się pogorszenia portfela swoich należności. Zaledwie 8,9% oczekuje zmniejszenia problemu z ich odzyskiwaniem, zaś 39,6% przypuszcza, że będzie on występował w podobnej skali jak do tej pory. **Znacząco**, w porównaniu z oceną IV kw. 2008 r., **zmniejsza się odsetek przedsiębiorstw, które spodziewają się całkowicie uniknąć problemu z egzekwowaniem należności – z 13,7% do zaledwie 8,6%.**

Stosunkowo najlepiej prognoza egzekwowania należności prezentuje się w regionie wschodnim. To region o najmniejszym stopniu uprzemysłowienia, a w konsekwencji – najmniejszej ekspozycji na skutki światowego kryzysu. Być może jednak przedsiębiorcy z tego regionu wyszli z założenia, że gorzej być nie może – to właśnie tam nieuregulowane w terminie należności stanowią średnio aż $\frac{1}{3}$ (32,4%) wszystkich należności firm, co stanowi najwyższy poziom w skali kraju.

Problemów z odzyskiwaniem należności w największym stopniu spodziewają się przedsiębiorstwa zatrudniające powyżej 49 osób. Zapewne nie zaobserwowały one jeszcze w znaczący sposób pogorszenia obsługi zobowiązań przez swoich kontrahentów, jednak – wobec doniesień na ten temat – spodziewają się, że nastąpi to w najbliższym czasie. **Małe przedsiębiorstwa już odczuły skutki spowolnienia gospodarczego, a zatem w nadchodzących miesiącach nie przewidują dalszego znacznego pogorszenia.**

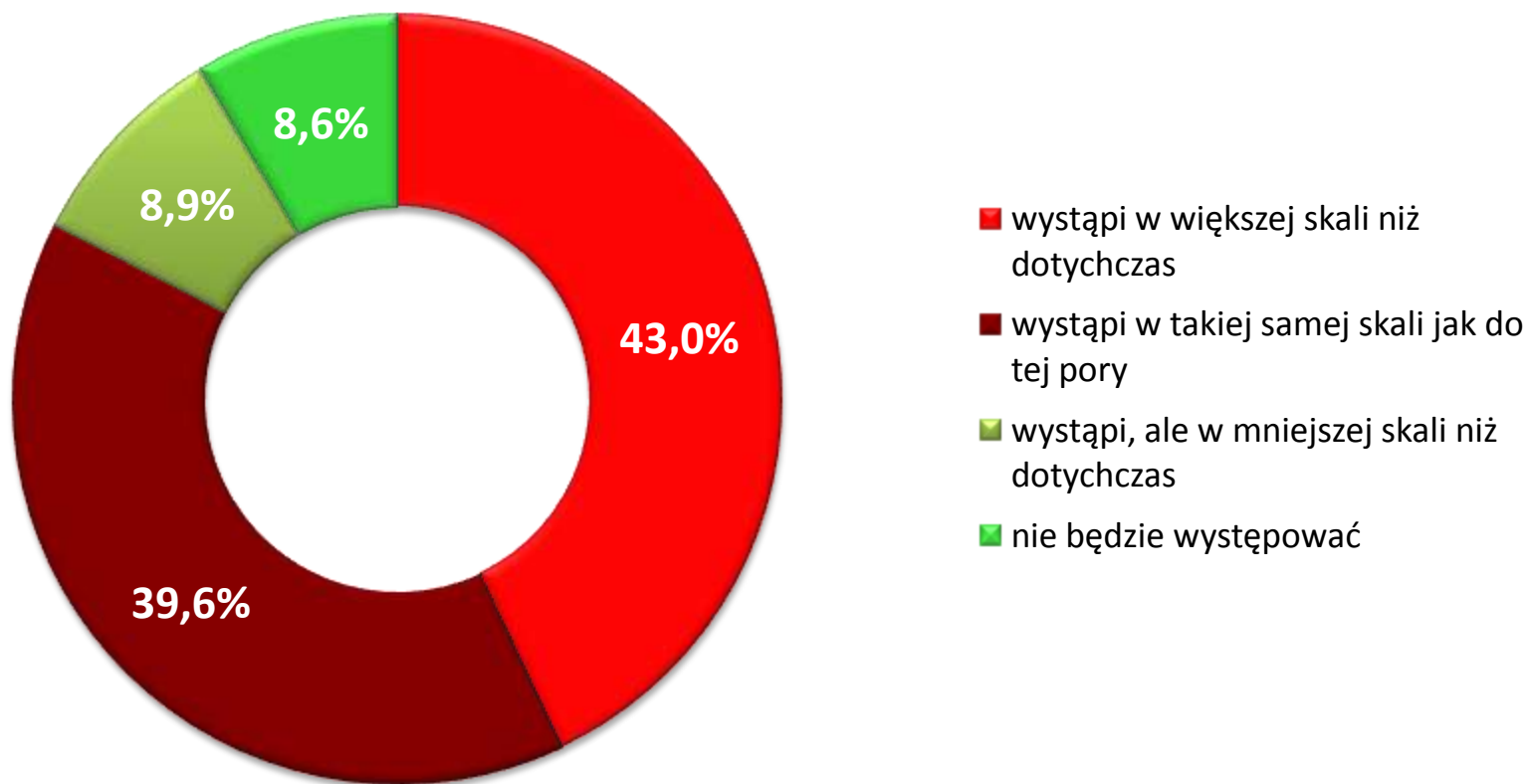


Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (2)

Największe zróżnicowanie występuje w przekroju ze względu na branże. **Najmniejszego pogorszenia obsługi zobowiązań spodziewają się firmy działające w rolnictwie oraz branży finansowej.** Słabnący popyt inwestycyjny oraz eksportowy skutkuje pogorszeniem oczekiwań co do regulowania należności przez przedsiębiorstwa najsilniej narażone na skutki spowolnienia popytu (przemysł), a także w branżach, które ucierpią na skutek spadku popytu konsumentów na dobra trwałe (handel) oraz mieszkania (budownictwo).



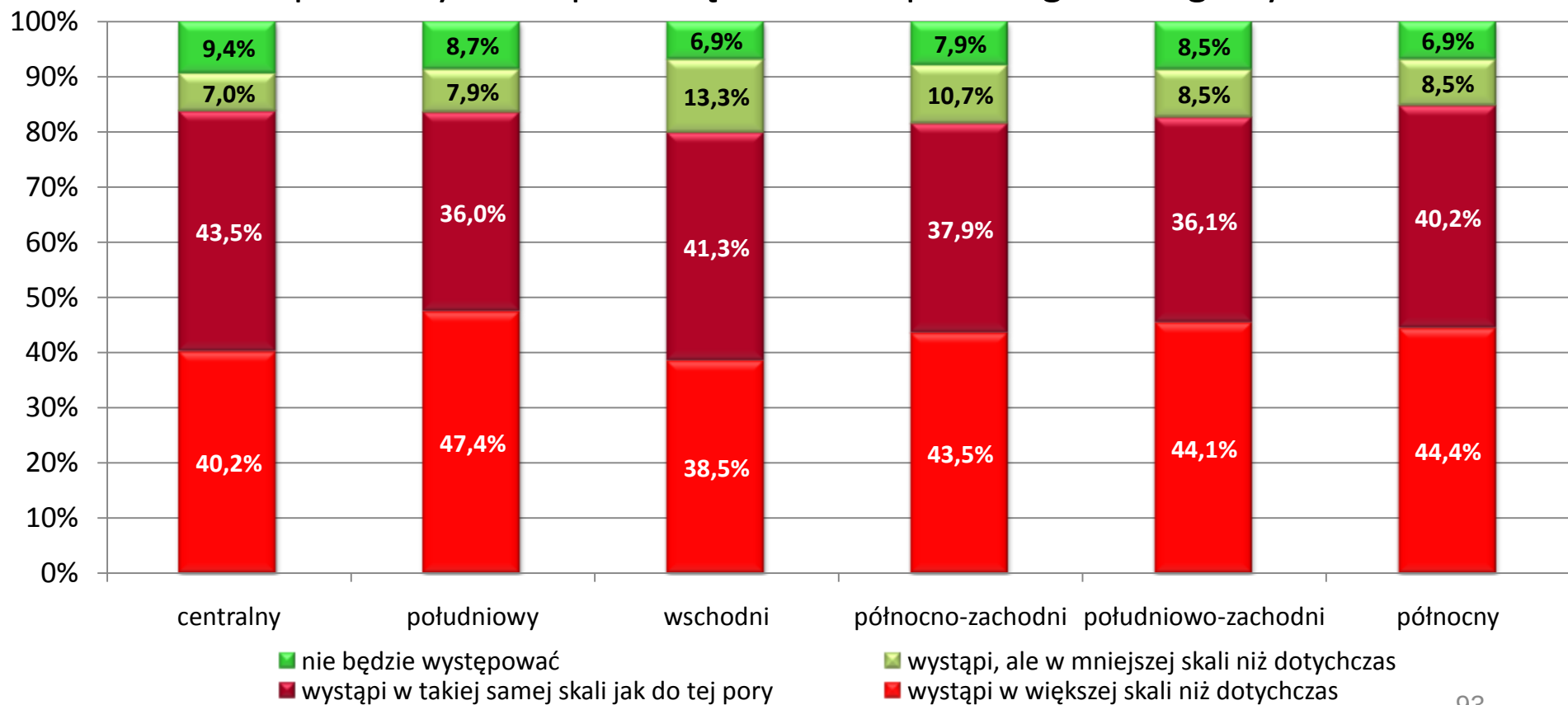
Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (3) przewidywania przedsiębiorców – cała Polska





Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (4)

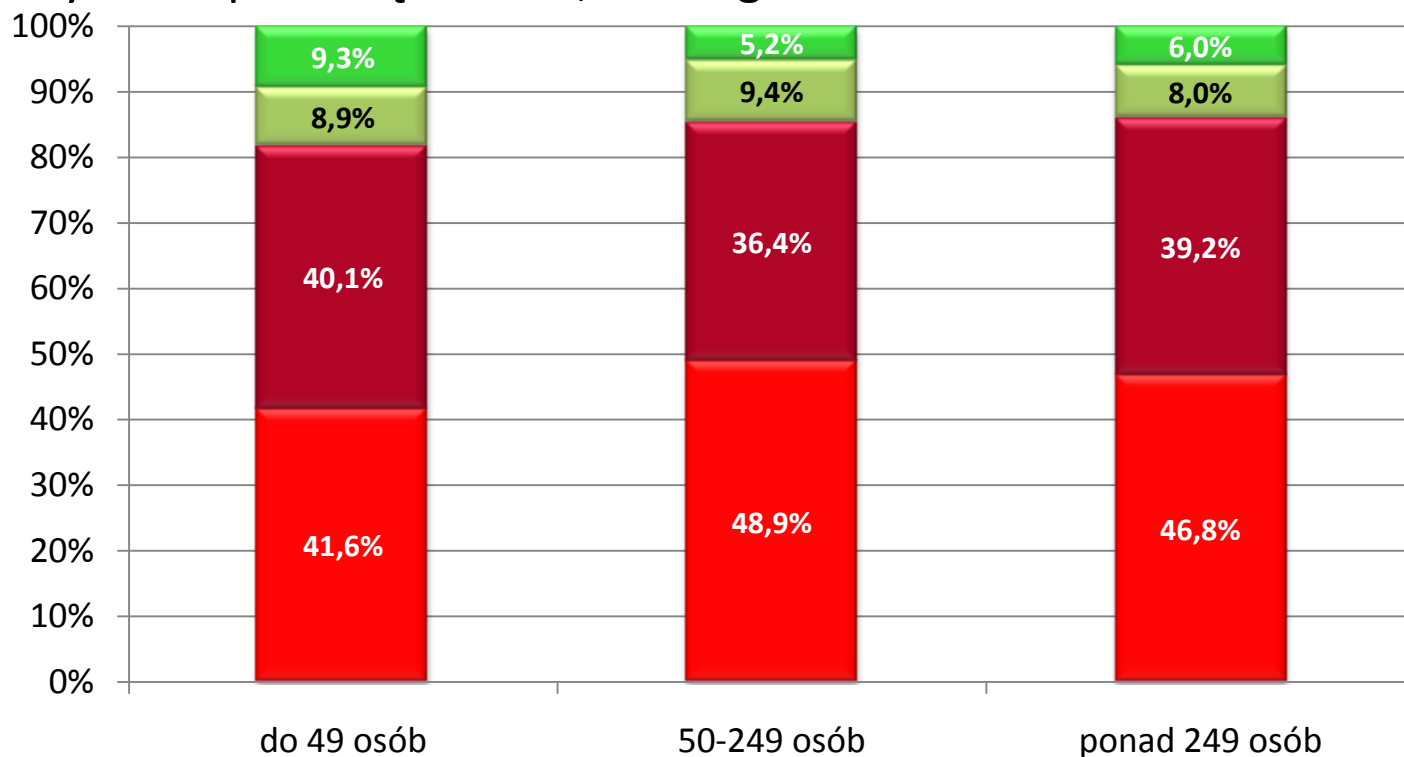
przewidywania przedsiębiorców – poszczególne regiony





Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (6)

przewidywania przedsiębiorców, według wielkości zatrudnienia – cała Polska



■ nie będzie występować

■ wystąpi, ale w mniejszej skali niż dotychczas

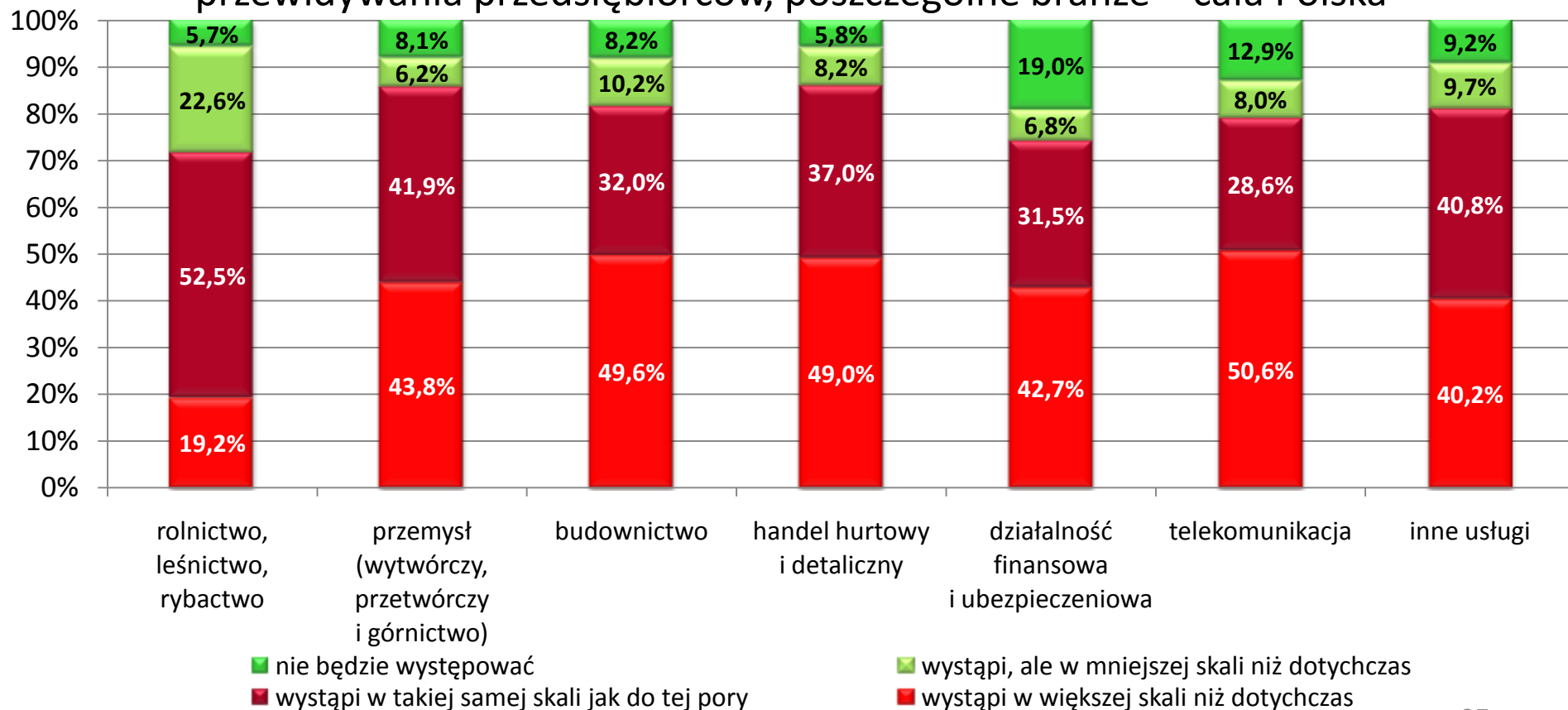
■ wystąpi w takiej samej skali jak do tej pory

■ wystąpi w większej skali niż dotychczas



Prognoza występowania w I kw. 2009 r. problemu z wyegzekwowaniem należności od klientów lub kontrahentów (7)

przewidywania przedsiębiorców, poszczególne branże – cała Polska





Odsetek należności przeterminowanych w portfelu należności przedsiębiorstwa (1)

Średni odsetek należności nieuregulowanych w terminie w polskich firmach kształtuje się na poziomie 28,5%. Spośród przedsiębiorstw posiadających w swoim portfelu przeterminowane należności u 23% stanowią one mniej niż 10% ogółu należności, jednak **w niemal takiej samej grupie (22,5%) to aż 50% lub więcej ogółu należności.** Ten odsetek wskazuje na znaczną skalę problemu.

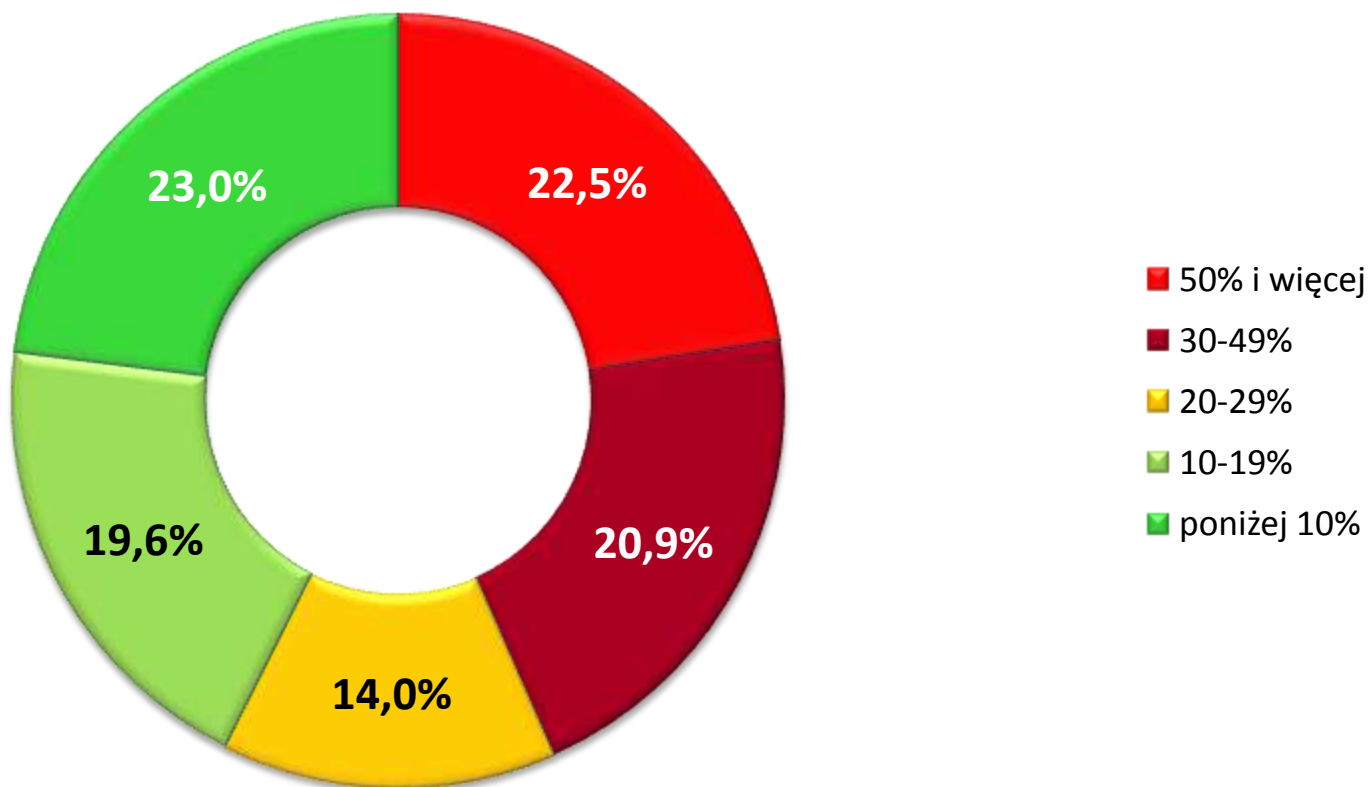
Najwyższy odsetek przeterminowanych należności mają w swoich portfelach przedsiębiorstwa z regionu wschodniego. Przedsiębiorstwa w tej części kraju z racji jej najłagodniejszego rozwoju mogą w naturalny sposób mieć największe trudności z odzyskiwaniem swoich należności. **W najmniejszej skali problem nieuregulowanych należności występuje w regionie południowo-zachodnim.**

Daje się zaobserwować tendencję, że **udział nieuregulowanych w terminie należności w portfelu należności jest odwrotnie proporcjonalny do wielkości przedsiębiorstwa.** To kolejne potwierdzenie, że firmy największą wagę przykładają do regulowania należności względem swoich głównych partnerów, a w tej roli o wiele częściej występują duże przedsiębiorstwa.

Najmniej przeterminowanych należności w swoich portfelach posiadają przedsiębiorstwa działające w rolnictwie oraz branży finansowej (mniej niż 20% ogółu należności). Najgorszy portfel należności posiadają przedsiębiorstwa prowadzące inną działalność usługową z przeciętnym poziomem należności przeterminowanych w portfelu należności wynoszącym 31%⁶

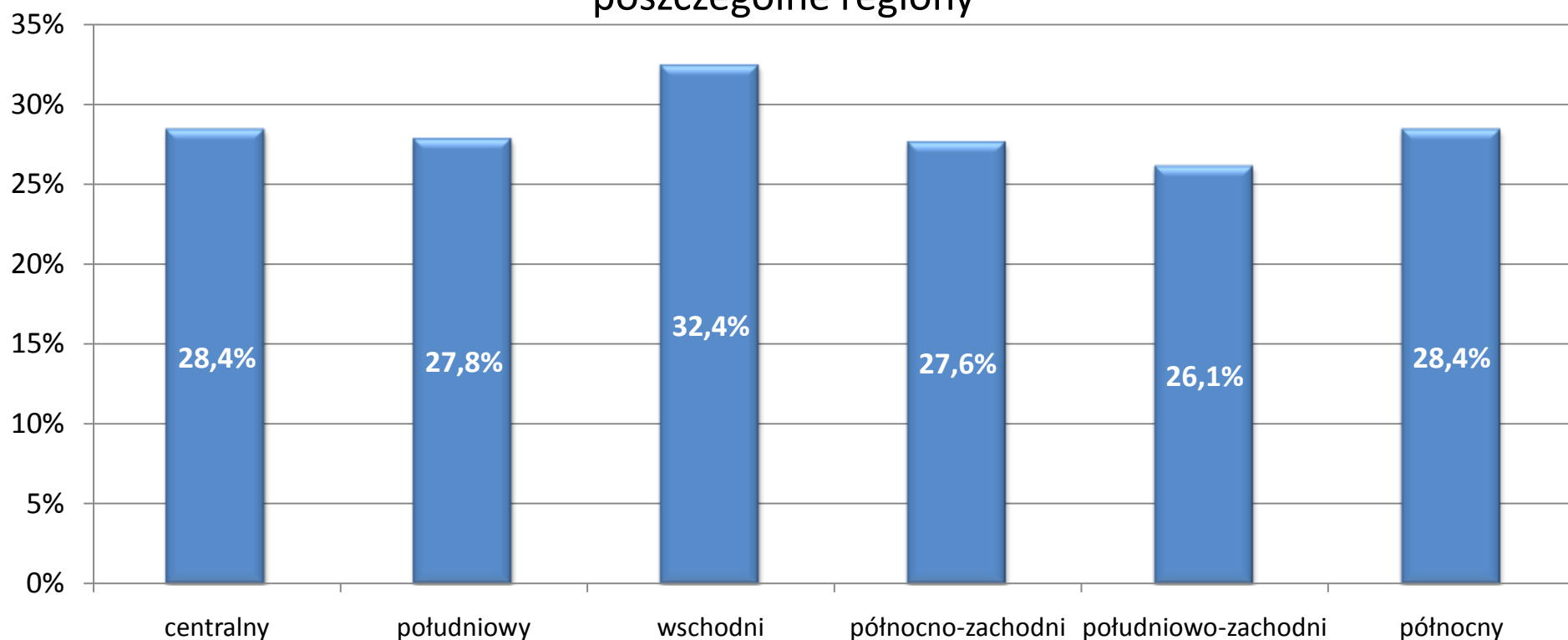


Odsetek należności przeterminowanych w portfelu należności przedsiębiorstwa (2) cała Polska



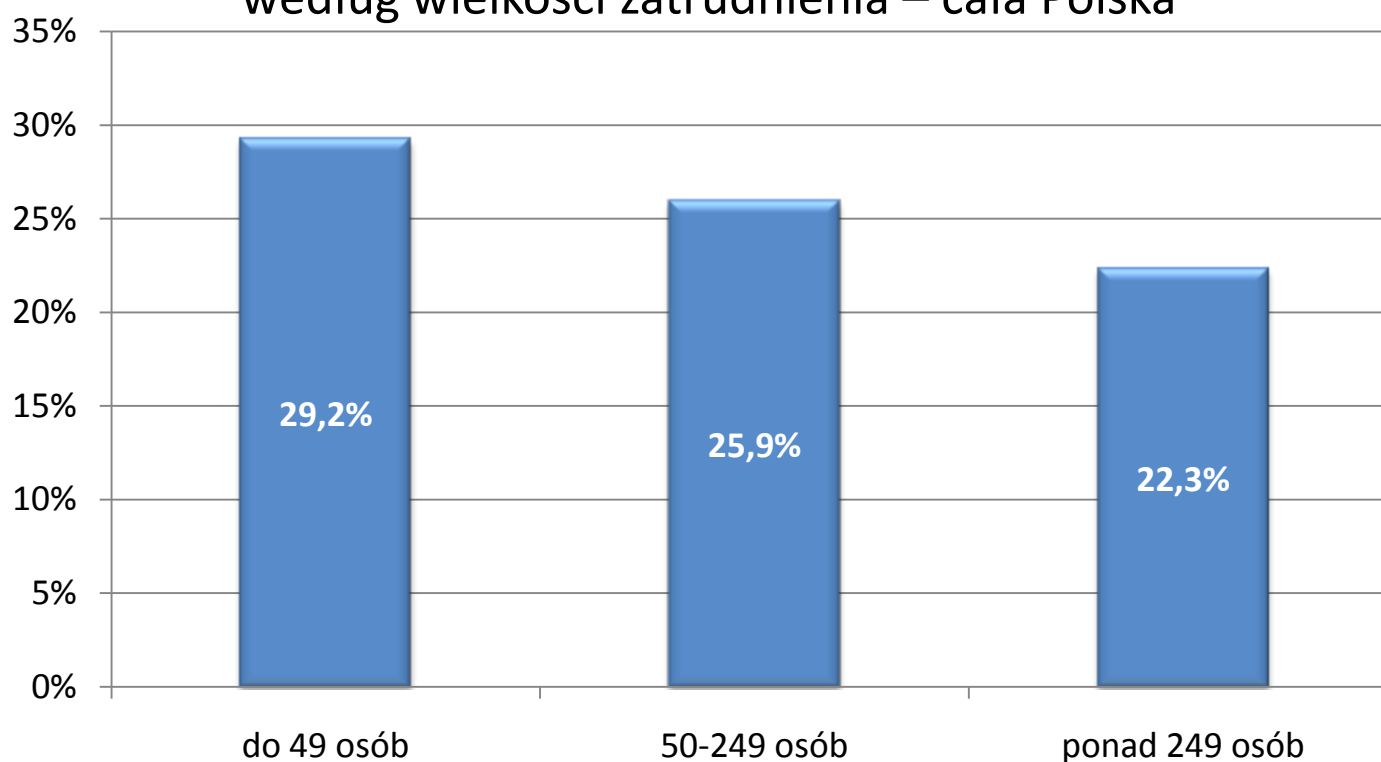


Odsetek należności przeterminowanych w portfelu należności przedsiębiorstwa (3) poszczególne regiony



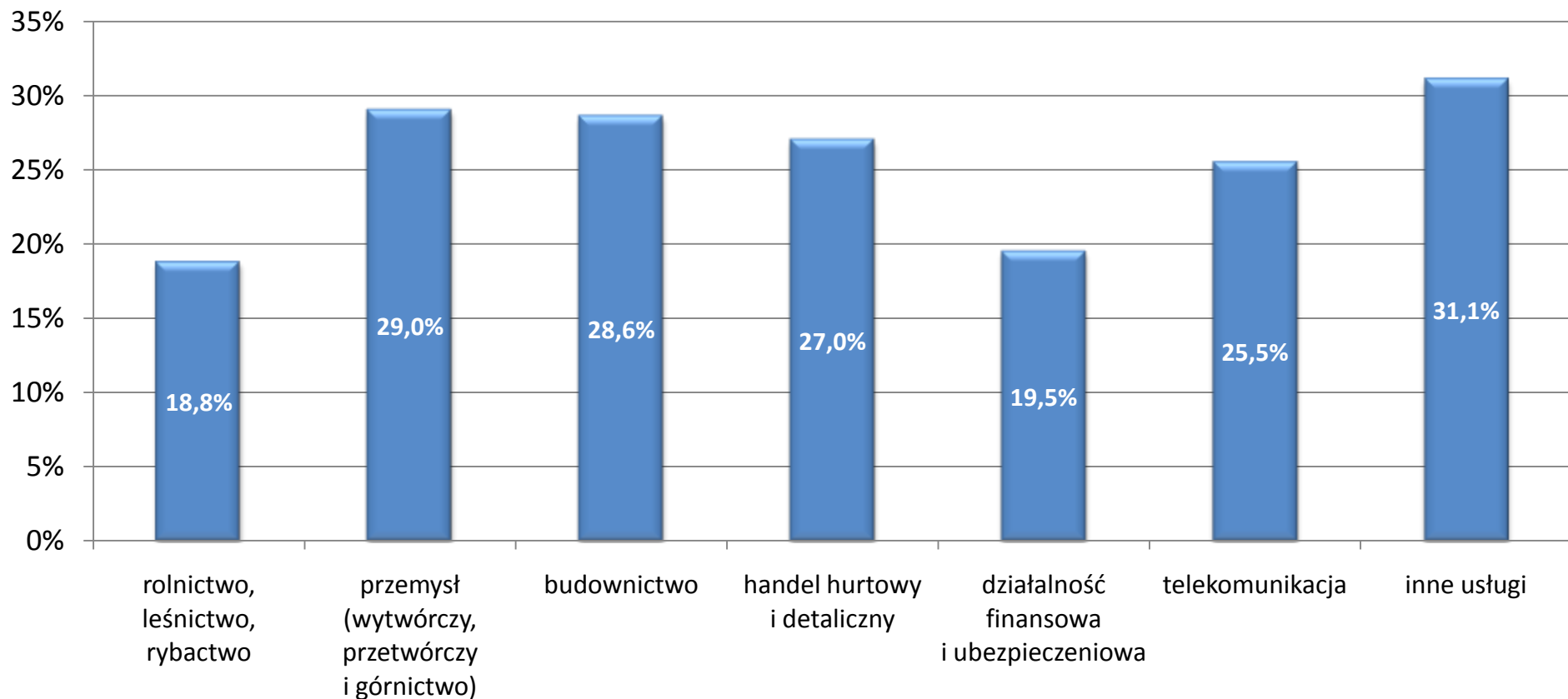


Odsetek należności przeterminowanych w portfelu należności przedsiębiorstwa (4) według wielkości zatrudnienia – cała Polska





Odsetek należności przeterminowanych w portfelu należności przedsiębiorstwa (5) poszczególne branże – cała Polska





Struktura należności przeterminowanych firm (1)

Pomimo znacznej skali problemu (średnio 28,5% należności w portfolio polskich przedsiębiorstw to należności przeterminowane), **prawie 60% w grupie należności przeterminowanych to te, których termin zapłaty upłynął mniej niż 3 miesiące wcześniej.** Z kolei **niemal 14% stanowią należności** klasyfikowane przez banki jako stracone, czyli te, **których termin zapłaty minął ponad 12 miesięcy temu. Przeciętny okres przeterminowania należności wynosi 4 miesiące.**

Najdłużej niespłacane są zobowiązania wobec przedsiębiorstw z regionu wschodniego, gdzie przeciętny okres przeterminowania wynosi 4,5 miesiąca.

Najmniejsze opóźnienia w płatnościach występują u kooperantów największych przedsiębiorstw w kraju. Zatrudniający 250 lub więcej osób odzyskują należności przeciętnie po niespełna 3 miesiącach. W firmach zatrudniających między 50-249 osób średnia wielkość opóźnienia wynosi ok. 3,5 miesiąca, zaś w przedsiębiorstwach, w których pracuje poniżej 50 osób, przeciętne opóźnienie wynosi ponad 4 miesiące. Taka sytuacja może oznaczać, że **to w najmniejszych firmach najszybciej powstają zatory płatnicze i w konsekwencji to one najszybciej zmuszone są do redukcji zatrudnienia.**

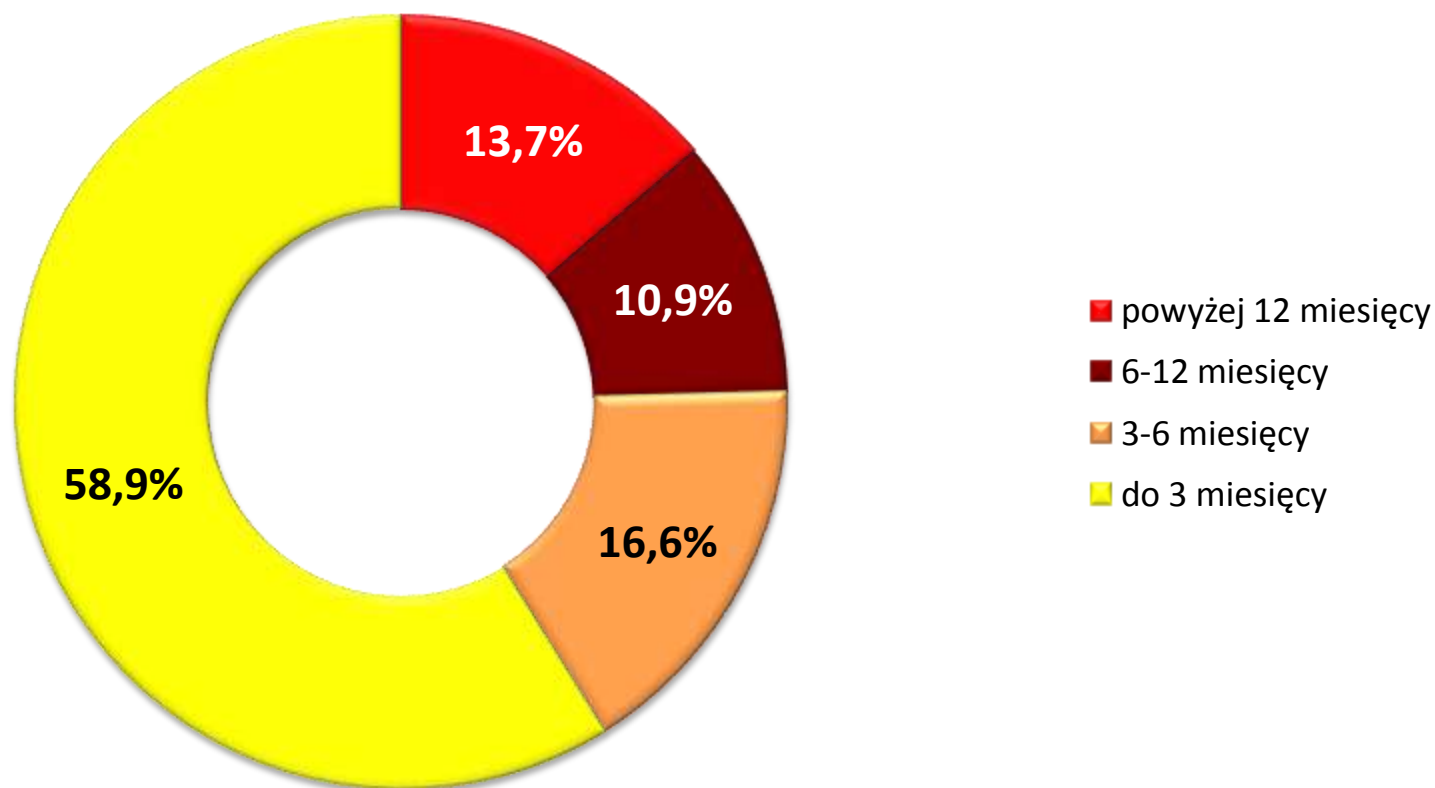


Struktura należności przeterminowanych firm (2)

Chociaż w przypadku branży finansowej odsetek należności przeterminowanych jest najmniejszy w całej gospodarce, to ich struktura jest bardzo niekorzystna. Przeciętna zaległość wynosi ponad 8 miesięcy, co wskazuje, że jakkolwiek należności przeterminowane w tej grupie firm występują nieczęsto, to jeśli już się zdarzą, są bardzo rzadko spłacane. W przypadku przedsiębiorstw przemysłowych średni okres niespłaconych należności wynosi poniżej 3 miesięcy, a w przypadku przedsiębiorstw budowlanych – mniej niż 4 miesiące.

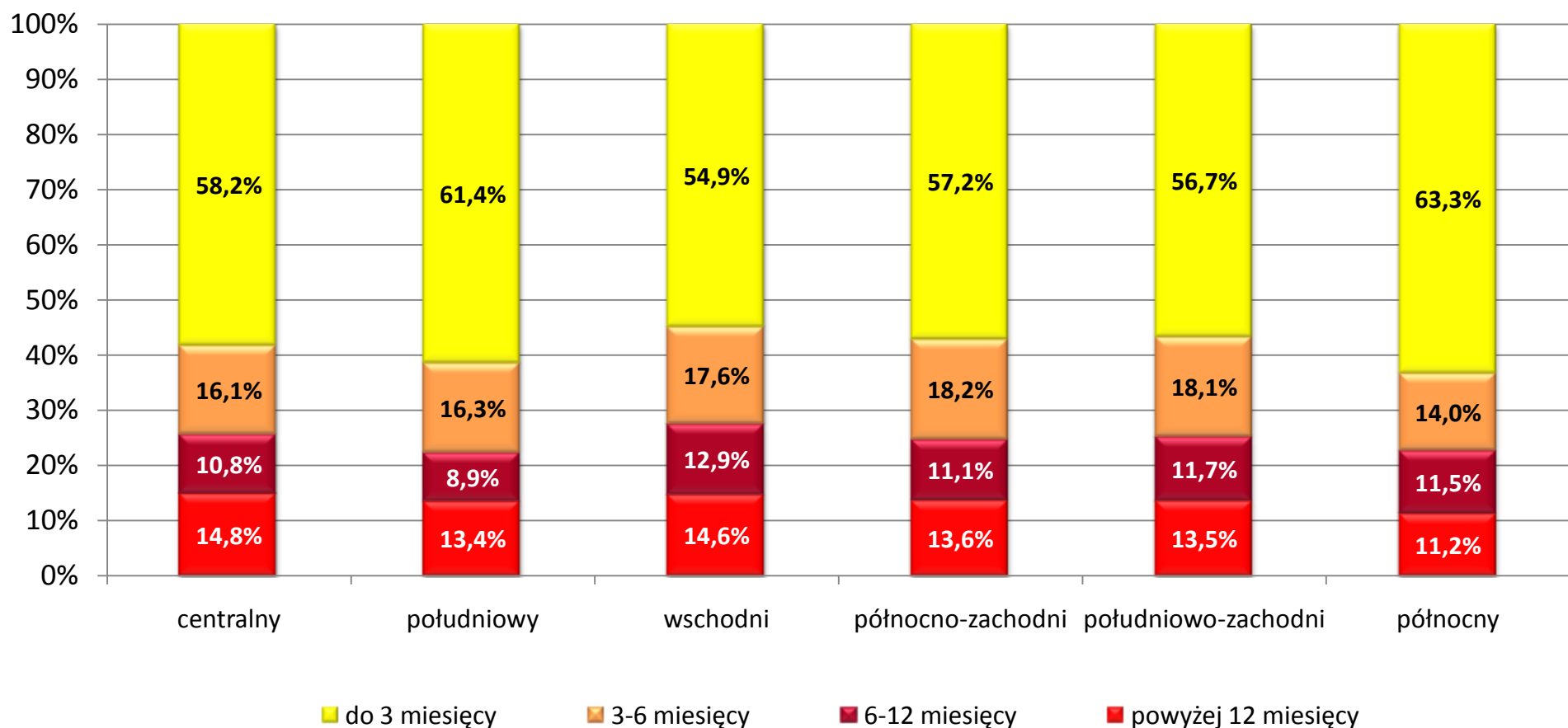


Struktura należności przeterminowanych firm (3) cała Polska



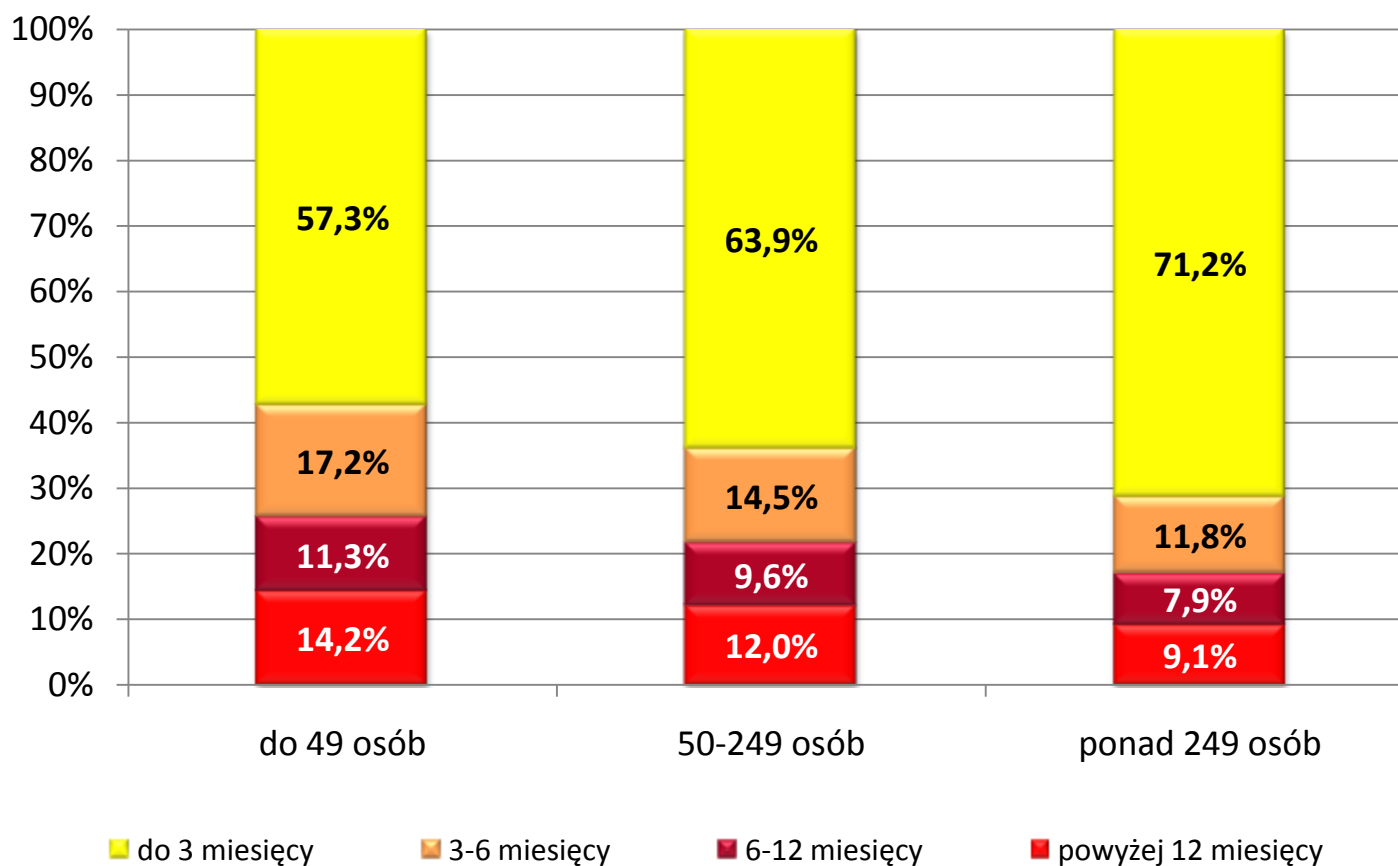


Struktura należności przeterminowanych firm (4) poszczególne regiony





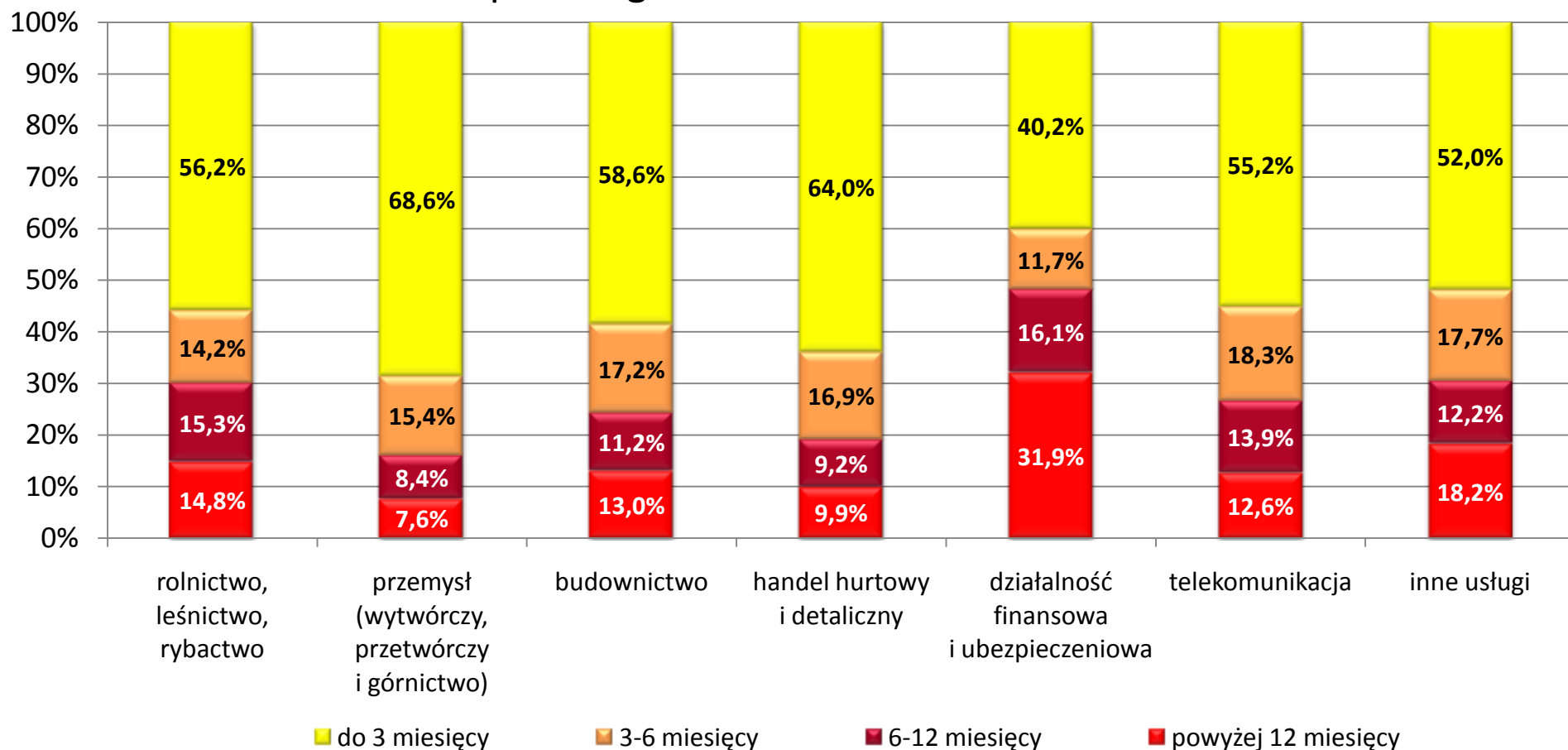
Struktura należności przeterminowanych firm (5) według wielkości zatrudnienia – cała Polska





Struktura należności przeterminowanych firm (6)

poszczególne branże – cała Polska





Zaległe należności barierą dla działalności firmy (1)

Ponad 70% firm posiadających w swoim portfelu niespłacone należności przyznaje, że stanowią one barierę dla prowadzenia działalności gospodarczej. Świadczy to o dużym znaczeniu problemu niespłaconych zobowiązań dla rozwoju polskich przedsiębiorstw.

Nieuregulowane należności są w największym stopniu barierą dla firm działających w regionie północnym (73% badanych odpowiedziało twierdząco). W najmniejszym zakresie skutki niespłaconych należności dla prowadzonej działalności gospodarczej odczuwane są przez przedsiębiorstwa operujące w najslabiej uprzemysłowionym regionie wschodnim (67%).

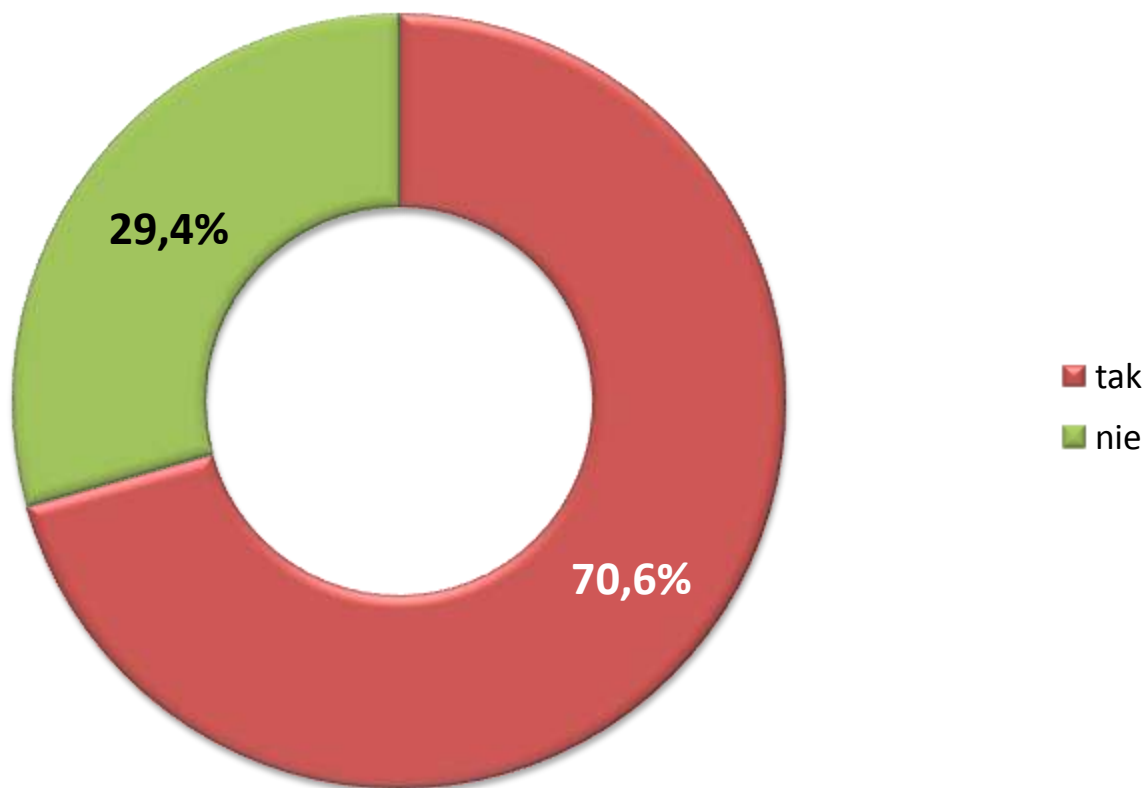
Fakt, iż najgorzej regulowane są należności wobec małych przedsiębiorstw, przekłada się na zdecydowanie gorsze postrzeganie przez nich tej bariery. **Jako ograniczenie wskazuje ją aż 74% małych, 60% średnich i jedynie 42% dużych przedsiębiorstw.**

Największe trudności sprawia nieterminowe otrzymywanie płatności przez przedsiębiorstwa telekomunikacyjne i budowlane – jako barierę wskazuje je odpowiednio 84% i 82% firm z tych branż. W najmniejszym stopniu brak terminowego regulowania należności stanowi ograniczenie dla branży finansowej (46,5%).



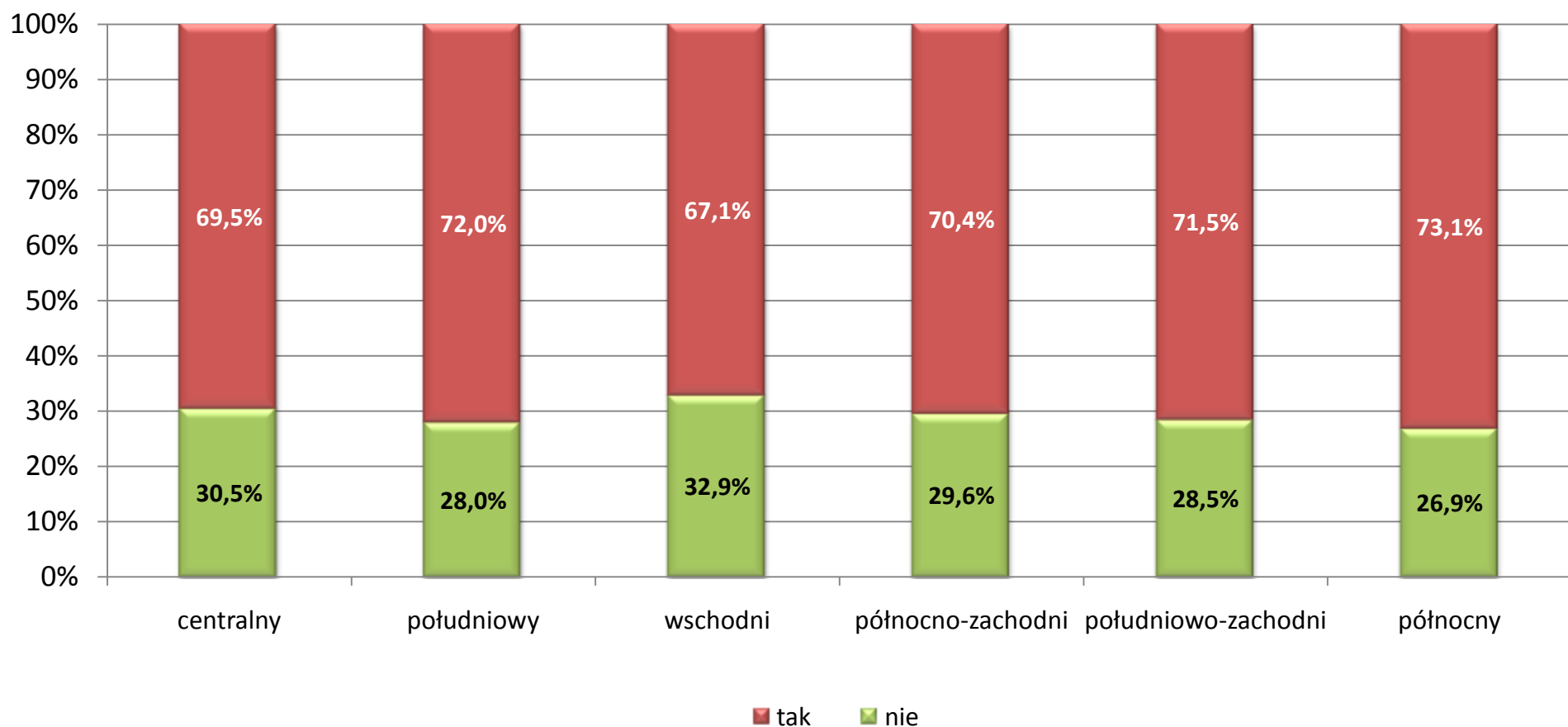
Zaległe należności barierą dla działalności firmy (2)

cała Polska



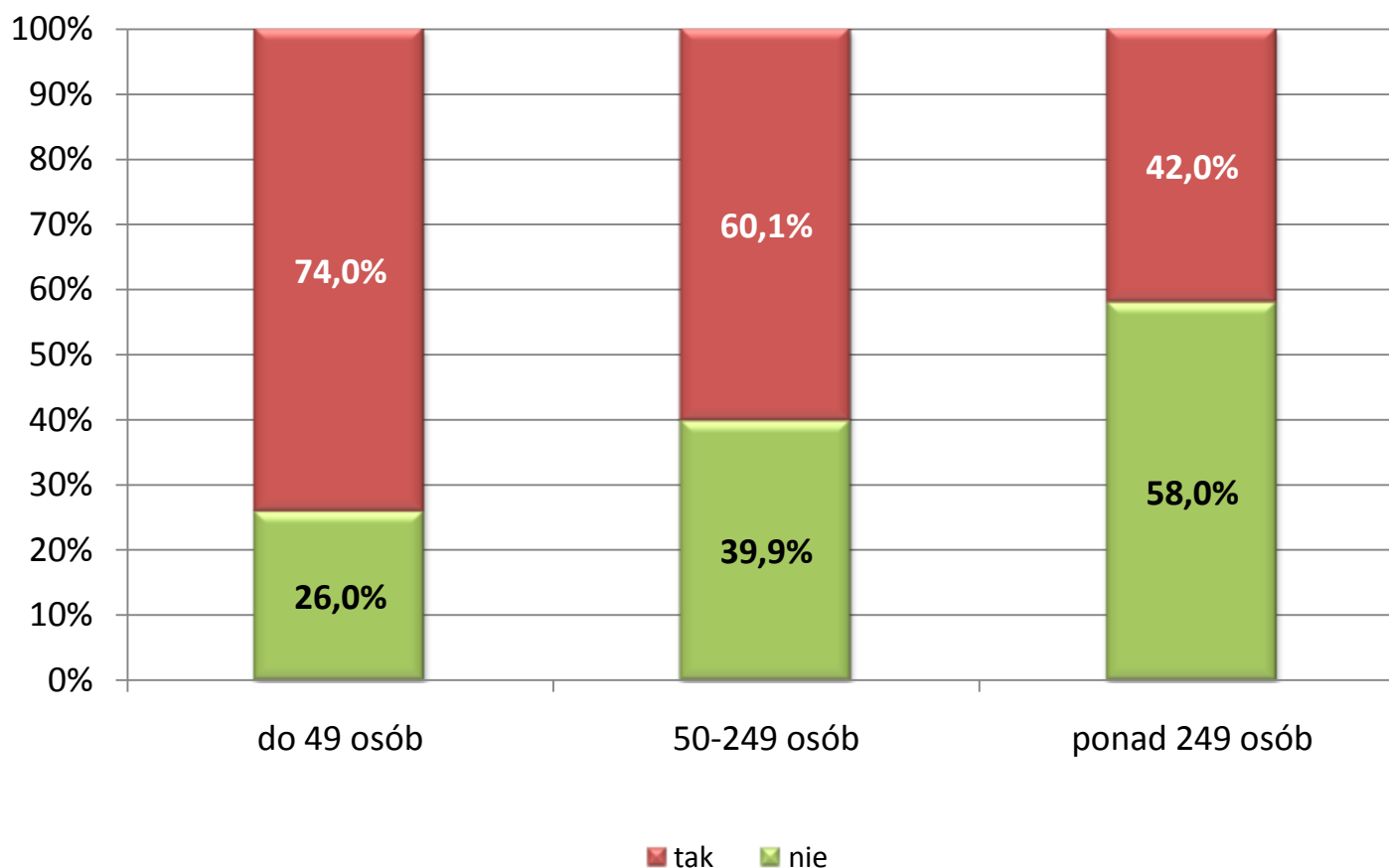


Zaległe należności barierą dla działalności firmy (3) poszczególne regiony



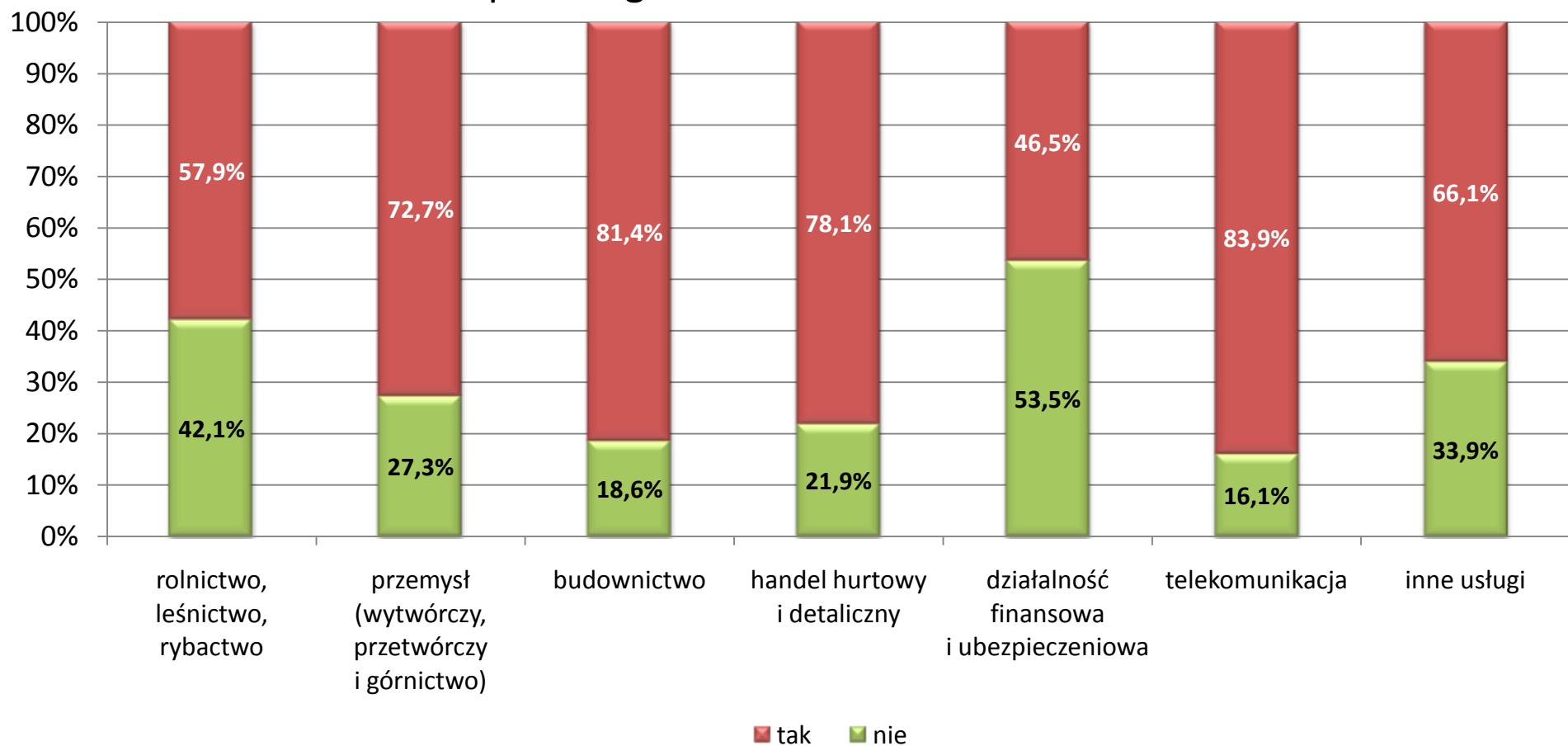


Zaległe należności barierą dla działalności firmy (4) według wielkości zatrudnienia – cała Polska





Zaległe należności barierą dla działalności firmy (5) poszczególne branże – cała Polska





Skutki problemów z zaległymi należnościami (1)

Najsilniej widoczną konsekwencją problemów z odzyskiwaniem należności jest tworzenie się zatorów płatniczych. $\frac{2}{3}$ spośród firm identyfikujących tą sytuację jako barierę (a prawie 40% w grupie przedsiębiorstw ogółem) twierdzi, że problemy z odzyskaniem należności przekładają się na niemożność regulowania własnych zobowiązań, co pogarsza jakość obrotu gospodarczego i przekłada się na gorsze warunki finansowe w trakcie kooperacji z partnerami biznesowymi.

30% ogółu przedsiębiorstw w polskiej gospodarce twierdzi, że na skutek problemów z wywiązywaniem się przez partnerów z zobowiązań musi ograniczać inwestycje. **Ok. 10% wskazało, że w konsekwencji problemów z odzyskiwaniem należności musi ograniczać wynagrodzenia lub zatrudnienie.**

W podobnej grupie przedsiębiorstw (8,9%) brak regulowania zobowiązań przez kontrahentów i klientów jest źródłem ograniczenia innowacyjności i skutkuje ograniczeniem wprowadzania nowych produktów na rynek. Prawie 6% ogółu przedsiębiorstw w gospodarce deklaruje, że na skutek zatorów płatniczych musi podnosić ceny produkowanych przez siebie wyrobów.



Skutki problemów z zaległymi należnościami (2)

Ok. 4% ogółu badanych (a 6% spośród tych, którzy zaistniałą sytuację postrzegają w kategorii bariery) wskazało na inne skutki problemów z odzyskiwaniem należności, m.in. konieczność finansowania się pieniędzmi banku, niemożność zamówienia wystarczającej liczby towarów, konieczność zatrudnienia dodatkowej osoby do prowadzenia bieżącej kontroli spływania należności, jednak **przede wszystkim wymieniane są skutki związane z ograniczeniem płynności finansowej i możliwością doprowadzenia firmy do bankructwa.**

Skala negatywnego oddziaływania nieterminowo obsługiwanych należności jest w gospodarce bardzo znacząca. Występowanie zatorów płatniczych może przyczynić się do szybszego rozprzestrzeniania się skutków spowolnienia czy kryzysu gospodarczego. **Wiele przedsiębiorstw może zacząć borykać się z problemami bieżącej płynności, lecz najbardziej dotkliwym dla gospodarki może okazać się konieczność ograniczenia inwestycji i redukcji zatrudnienia.**



Skutki problemów z zaległymi należnościami (3)

Nie możemy regulować terminowo naszych zobowiązań, co pogarsza wizerunek firmy i skutkuje gorszymi warunkami finansowymi dostaw od kontrahentów

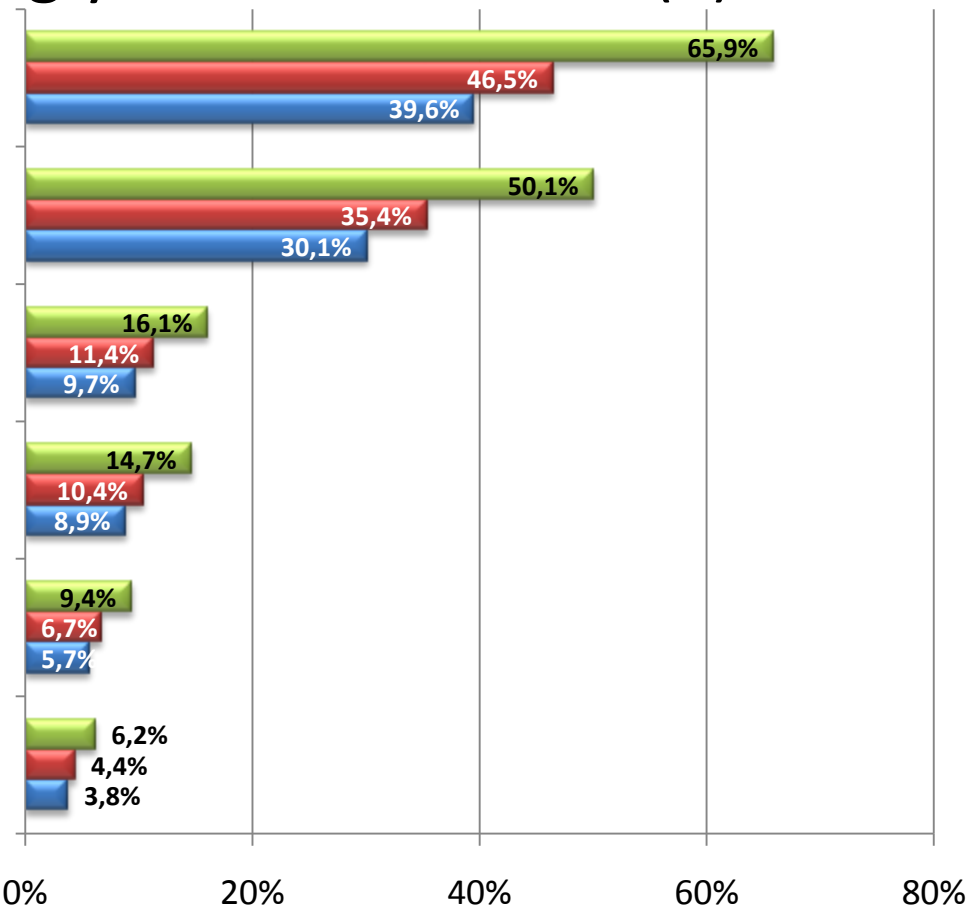
Musimy ograniczać inwestycje

Musimy ograniczać zatrudnienie i/lub redukować fundusz wynagrodzeń

Mamy problem z wprowadzaniem nowych produktów na rynek

Musimy podnosić ceny produkowanych przez nas wyrobów i/lub dostarczanych usług

Inne

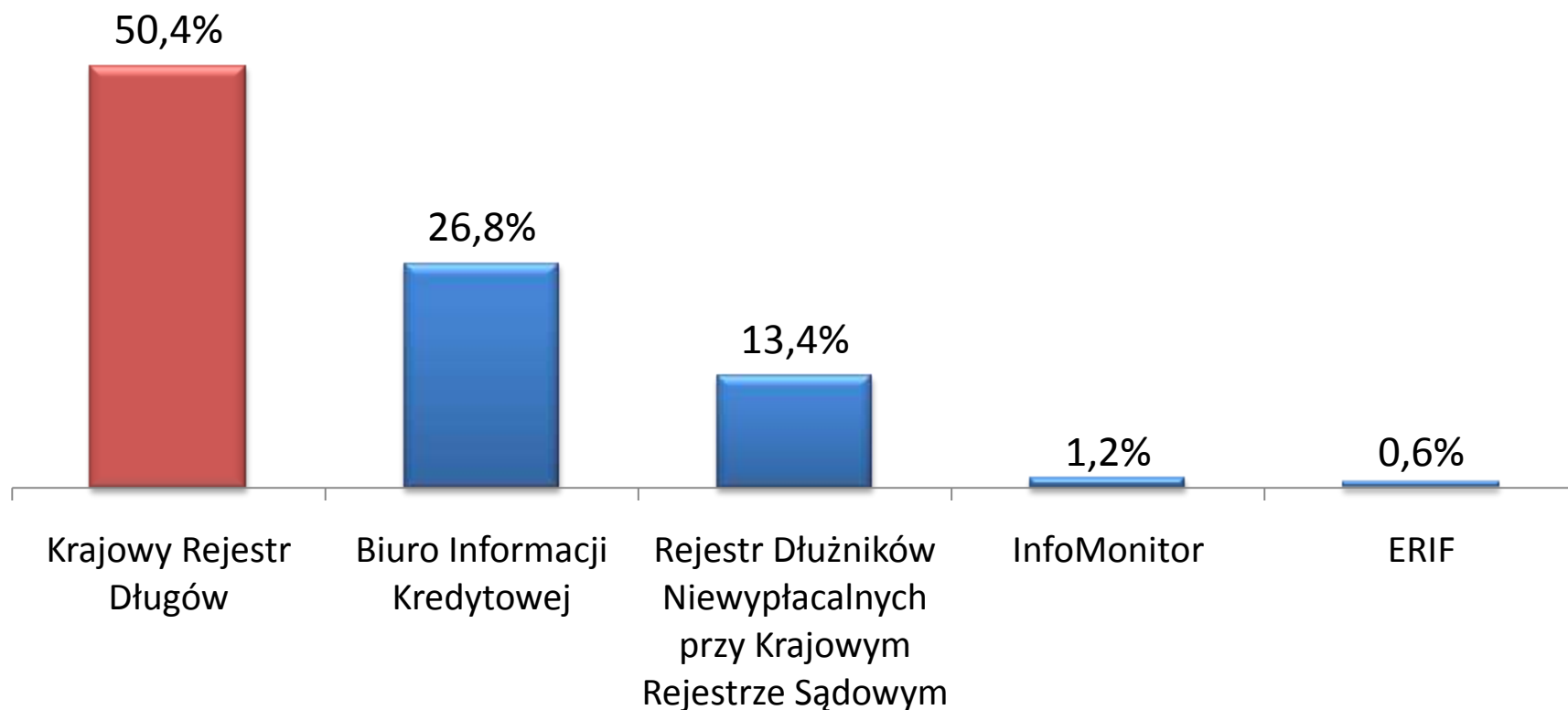


- przedsiębiorstwa mające problemy z odzyskaniem należności i deklarujące, że takie należności są dla nich barierą w prowadzeniu działalności
- przedsiębiorstwa mające problemy z odzyskaniem należności
- przedsiębiorstwa ogółem



Znajomość rejestrów dłużników

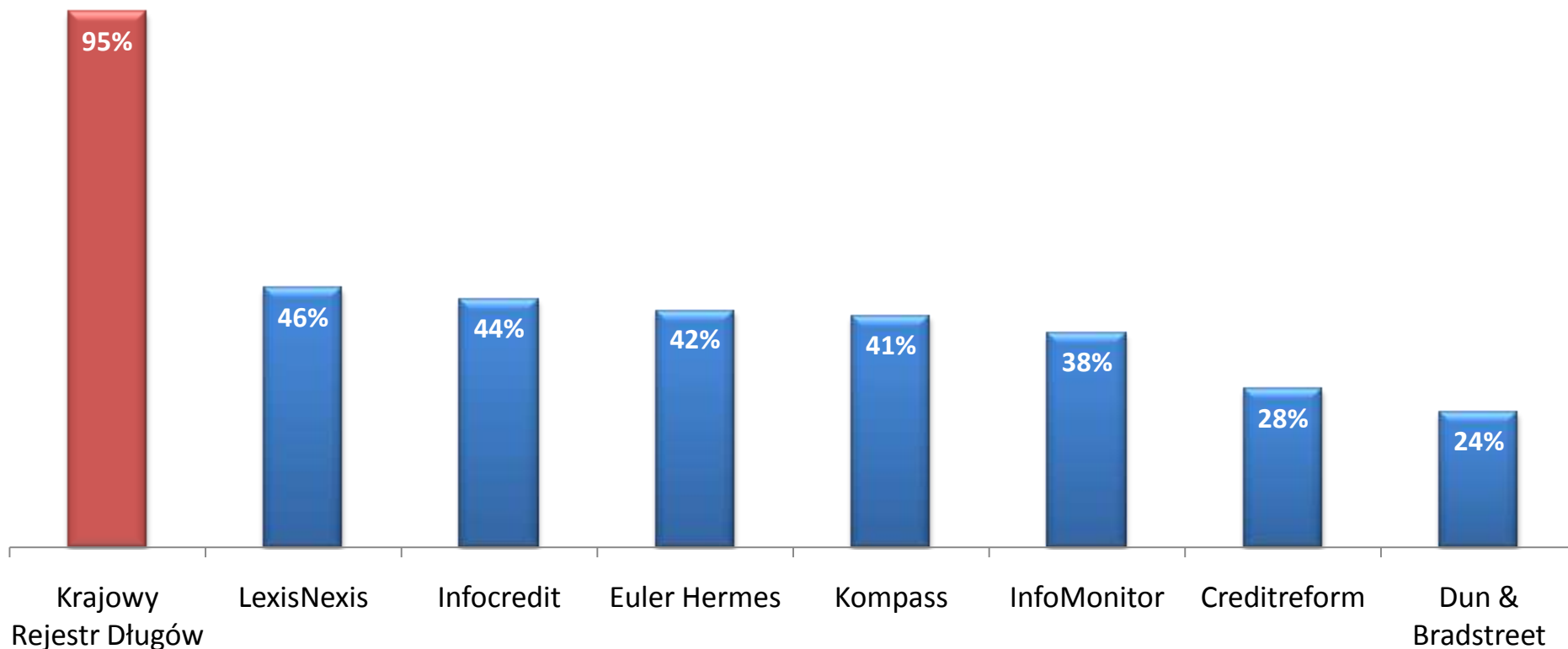
próba: ogół mieszkańców Polski





Znajomość źródeł informacji gospodarczych

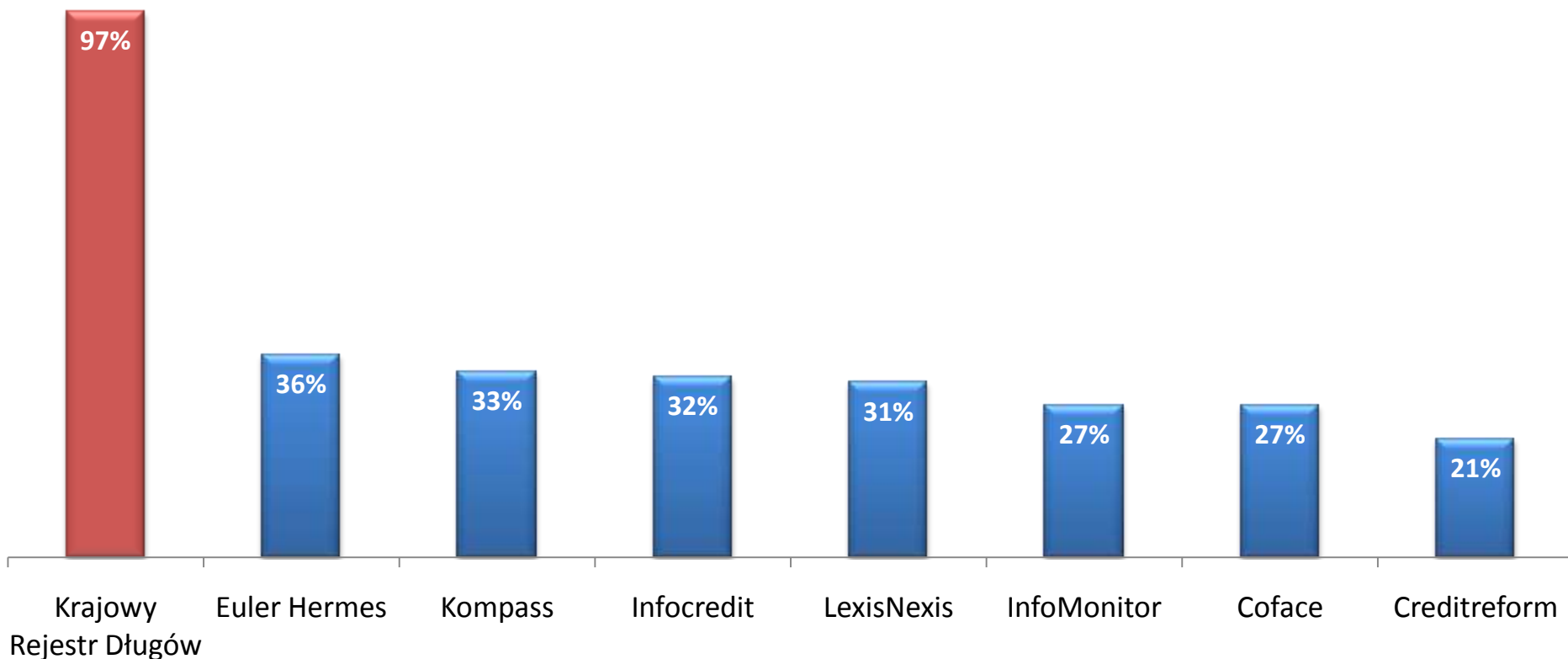
próba: szefowie lub właściciele firm zatrudniających nie mniej niż 250 pracowników





Znajomość źródeł informacji gospodarczych

próba: szefowie lub właściciele firm zatrudniających od 50 do 249 pracowników





Skuteczność Krajowego Rejestru Długów



58% posiadających dług nie starszy niż rok oddaje pieniądze wierzycielom po otrzymaniu wezwania do zapłaty



27% posiadających dług nie starszy niż rok oddaje pieniądze wierzycielom po dopisaniu ich długów do bazy KRD



ponad **3 000 000 000 zł** odzyskanych długów przedsiębiorców



Krajowy Rejestr Długów

Najdłużej działające (od 4 sierpnia 2003 r.) biuro informacji gospodarczej w Polsce, posiadające największą własną bazę zadłużonych konsumentów i przedsiębiorców. 31 stycznia 2009 r. znajdowały się w niej ponad 683 tys. dłużników, z czego 45,3% stanowili konsumenci, a 54,7% - przedsiębiorcy. Dzięki KRD przedsiębiorcy odzyskali już ponad 3 mld zł wierzytelności. Aż 58% dłużników zalegających z płatnościami nie dłużej niż rok zwraca dług po samym ostrzeżeniu o możliwości dopisania do KRD. Kolejne 27% czyni to, gdy już znajdzie się w rejestrze.

Skuteczność KRD i różnorodność zgromadzonych w nim danych wynika z faktu, że dostawcy informacji o dłużnikach są jednocześnie ich odbiorcami, co powoduje, że dłużnicy przestają być anonimowi i tracą wiarygodność w kontaktach z innymi przedsiębiorcami. Wśród współpracujących z Krajowym Rejestrem Długów są m.in. banki komercyjne i spółdzielcze, SKOK-i, firmy leasingowe, zakłady energetyczne i gazownicze, operatorzy telefonii stacjonarnej i komórkowej oraz telewizji kablowej i satelitarnej, dostawcy Internetu, spółdzielnie mieszkaniowe, przedsiębiorstwa komunikacji miejskiej i międzymiastowej, koleje, a także przedsiębiorstwa produkcyjne, handlowe i usługowe ze wszystkich sektorów gospodarki. KRD jest najbardziej znaną instytucją gromadzącą dane o dłużnikach: markę Krajowego Rejestru Długów rozpoznaje 50,4% ogółu Polaków (MillwardBrown SMG/KRC dla KRD, listopad 2008 r.) oraz 97% szefów lub właścicieli średnich firm i 95% szefów lub właścicieli dużych firm (PBS DGA dla „Gazety Prawnej”, czerwiec i wrzesień 2008 r.).

Krajowy Rejestr Długów z siedzibą we Wrocławiu działa na podstawie Ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, pod bezpośrednim nadzorem Ministra Gospodarki.

Kontakt dla prasy:

Andrzej Kulik, rzecznik prasowy, Pełnomocnik Zarządu ds. PR – tel. (71) 78 50 318, 661 948 058, fax (71) 78 50 196, e-mail: a.kulik@krd.pl