

Czy standaryzacja oceny i wyceny środków i megaukładów technicznych [*potocznie: maszyn i urządzeń*] finansowanych przez banki i firmy leasingowe jest potrzebna?

Prezentacja wyników badania

przeprowadzonego na zlecenie: **Fundacji BOMIS®**

16.10.2019 r.

Czyje to stanowisko?

- pracowników banków i firm leasingowych zajmujących się: oceną ryzyka i monitoringiem, restrukturyzacją i/lub windykacją, pozyskiwaniem klientów na finansowanie środków i megaukładów technicznych

Wielkość próby badawczej

- $n=47$

Technika badawcza

- ankieta internetowa

Cele badania

- diagnoza sytuacji w bankach i firmach leasingowych w zakresie wykonywania ocen i wycen środków i megaukładów technicznych
- ocena zainteresowania pracowników banków i firm leasingowych standaryzacją ocen i wycen środków i megaukładów technicznych

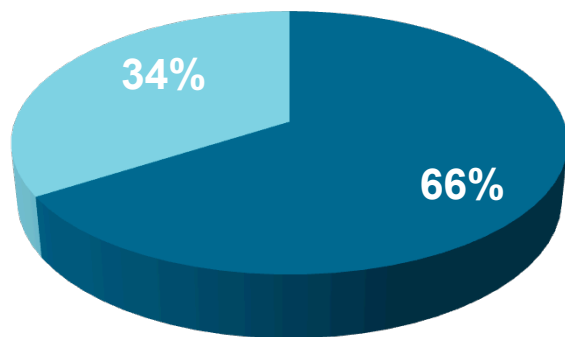
Termin realizacji badania

- wrzesień/październik 2019 r.

Struktura próby ekspertów

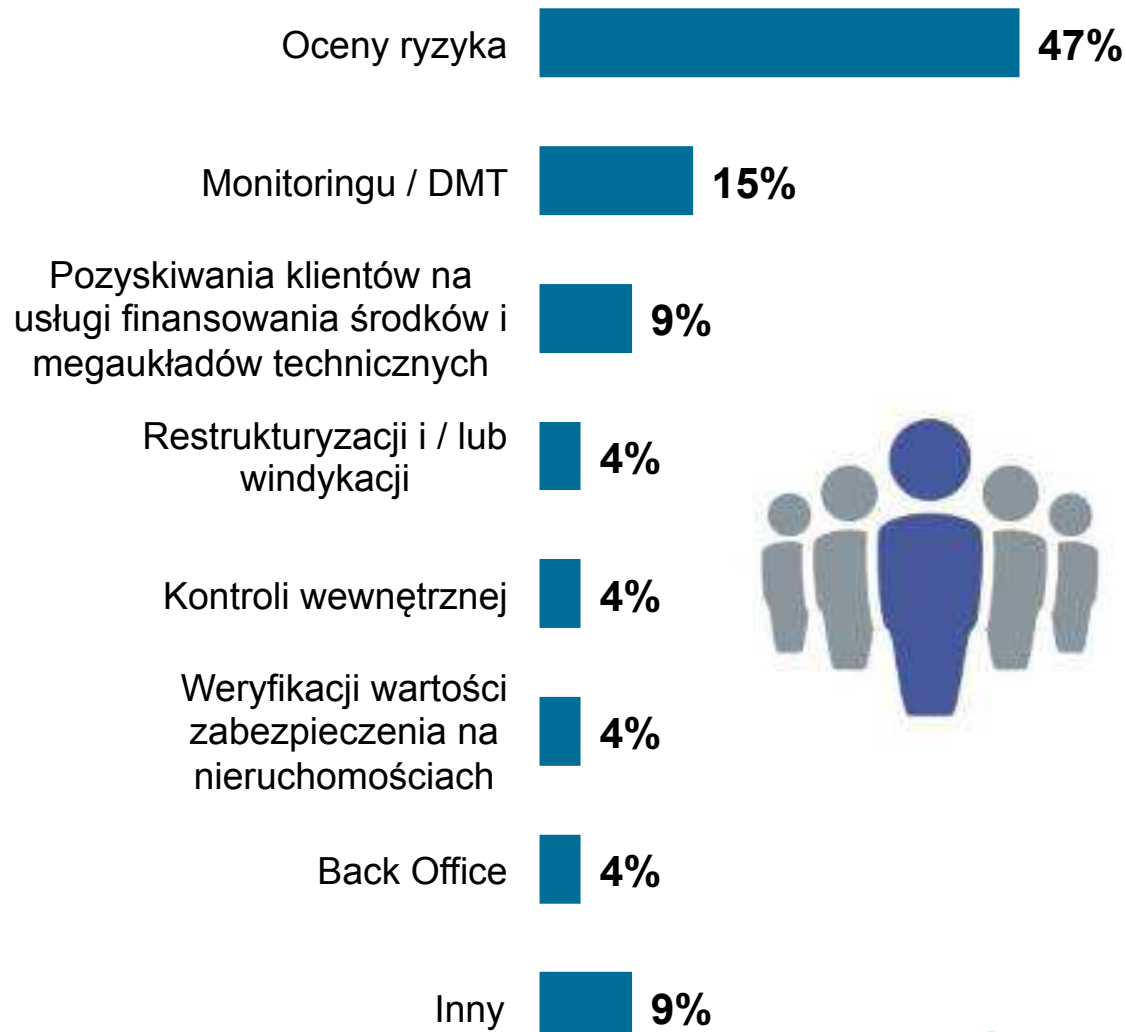
Miejsce pracy

■ Bank ■ Firma leasingowa



n=47

Dział





Środek techniczny

- narzędzie maszynowe lub niemaszynowe bądź pomieszczenie, służące do zaspokajania potrzeb materialnych i charakteryzujące się wejściem, wyjściem i działaniem; istotą środków technicznych są systemy informacyjne masowe i energetyczne
- z wyłączeniem środków wytwarzanych seryjnie [samochody, do których oceny i wyceny stosuje się programy komputerowe] oraz środków technicznych trwale związanych z nieruchomością [np. dźwigi towarowo-osobowe, instalacje alarmowe]



Mega układ techniczny

- zaprojektowany układ środków technicznych [maszyn i urządzeń], dobranych ze względu na celowe działanie tego układu jako całości [np. linia rozlewnicza do alkoholu, unit stomatologiczny]



Ocena środka lub megaukładu technicznego

- identyfikacja jego stanu faktycznego w zestawieniu z zapisami dokumentacji sprzedażowej [faktura], jego kompletności w zestawieniu z dokumentacją sprzedażową [oferta], kompletności okazanej dokumentacji z wymaganą prawem



Wycena środka lub megaukładu technicznego

- oszacowanie wartości środka lub megaukładu technicznego, inaczej przewidywanej ceny, zawierające się w przedziale liczbowym lub w jednej liczbie
- wycena dotyczyć może różnych wartości [np. rynkowej, likwidacyjnej, pozostałości, inne], wymaga zatem zastosowania różnych adekwatnych do celu wyceny i szacowanej wartości metod, jak i przyjmowanych założeń



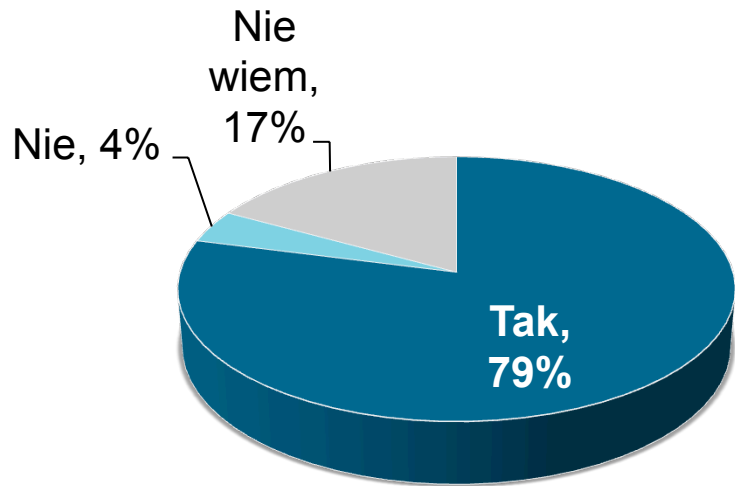
Standard

- zunifikowane procedury postępowania, normujące cały proces oceny i wyceny środków i megaukładów technicznych



wyniki badania

Czy w instytucji przeprowadzane są oceny środków i megaukładów technicznych?

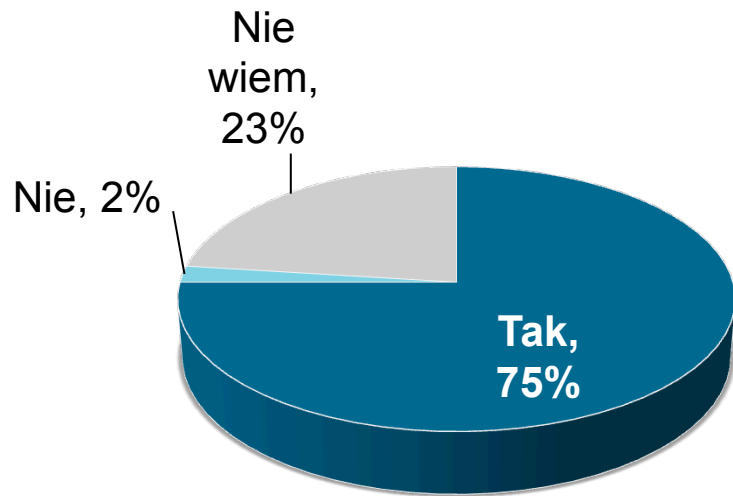


n=47



n=37 (przedstawiciele instytucji, w których przeprowadzane są oceny)

Czy w instytucji przeprowadzane są wyceny środków i megaukładów technicznych?



n=47



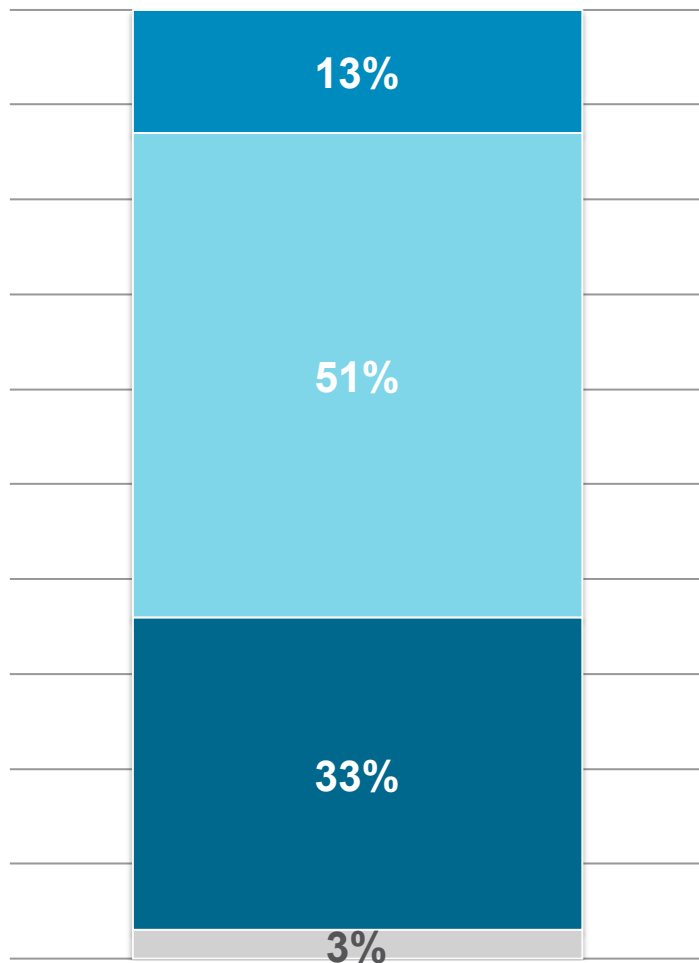
Przed przyznaniem finansowania **97%**

Podczas trwania umowy **80%**

Po zakończeniu/
rozwiązaniu umowy **43%**

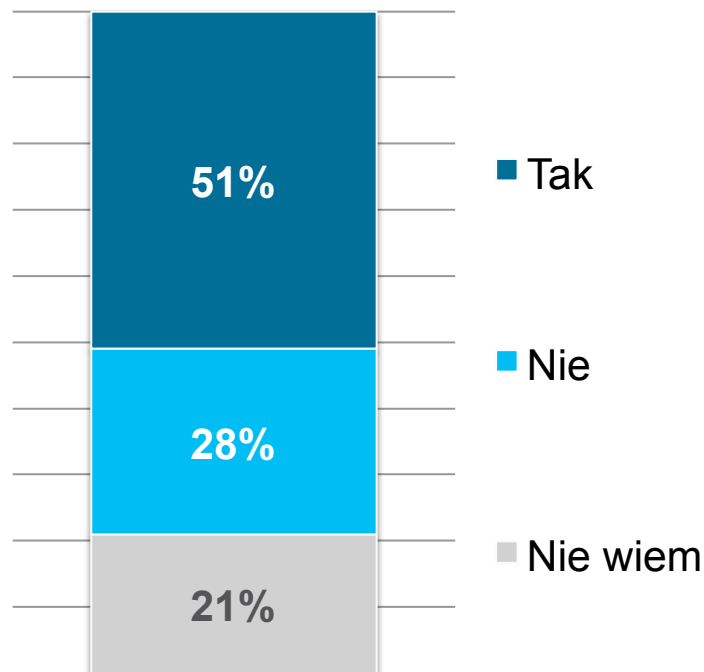
n=35 (przedstawiciele instytucji, w których przeprowadzane są wyceny)

Kto przeprowadza oceny i wyceny środków i megaukładów technicznych w instytucji?



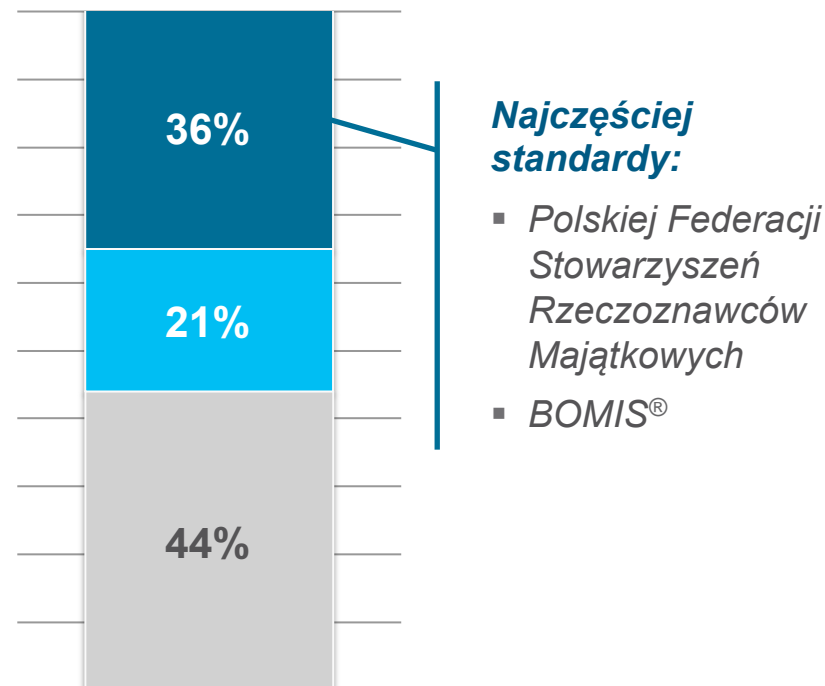
- Głównie pracownicy naszej instytucji
- Niektóre wykonują pracownicy naszej instytucji, a inne są zlecane podmiotom lub osobom zewnętrznym
- Głównie podmioty lub osoby zewnętrzne
- Nie wiem

obowiązują wewnętrzne standardy oceny jakości i wyceny wartości zabezpieczenia ukierunkowane na przedmiot, jakim jest środek i megalukład techniczny?



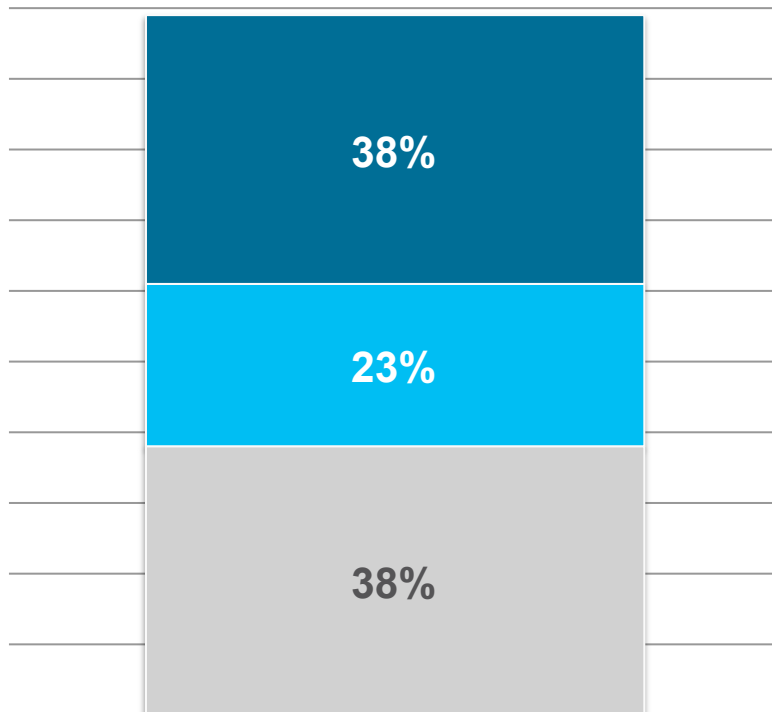
n=47

wymaga się od podmiotów lub osób zewnętrznych [rzecznawców, specjalistów wyceniających] przeprowadzania ocen i wycen w zgodzie ze standardami przyjętymi przez organizacje rzeczoznawcze?



n=39 (przedstawiciele instytucji, w których przeprowadzane są oceny i/lub wyceny)

■ Czy zarządzanie procesem finansowania środków i megaukładów technicznych – *od decyzji o przyznaniu finansowania po zakończenie umowy z klientem* – odbywa się w instytucji w oparciu o spójne kryteria oceny i wyceny przedmiotu finansowania?



n=47

- Takie kryteria są stosowane i uważam je za spójne
- Takie kryteria są stosowane, ale nie uważam ich za spójne
- Takie kryteria nie są mi znane

Kto powinien oceniać i wyceniać środki i megaukłady techniczne na potrzeby instytucji?



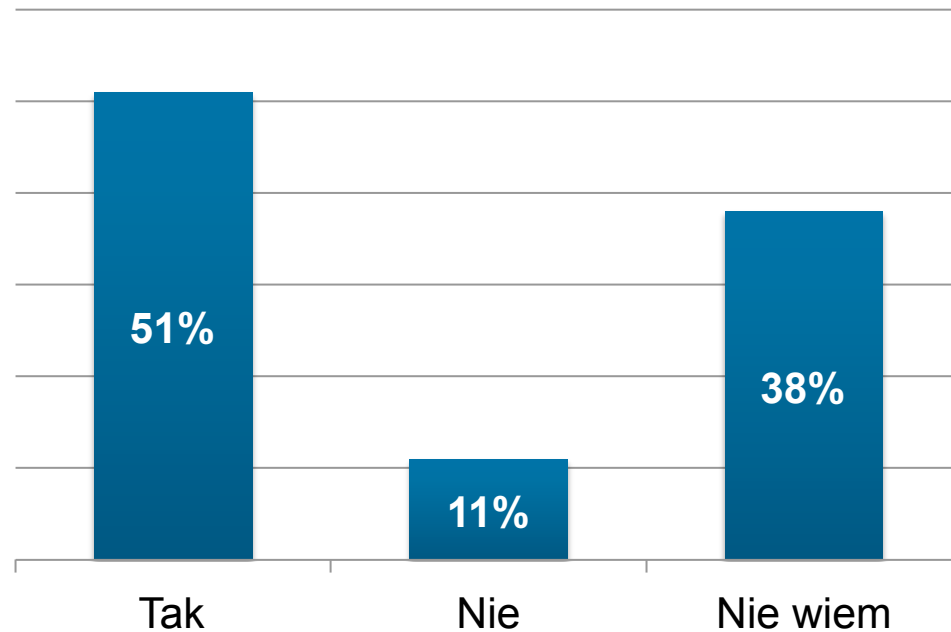
n=47

■ Czy rzeczoznawca wyceniający środki i megaukłady techniczne na potrzeby instytucji powinien posiadać szczególne kompetencje [wiedzę i umiejętności] potwierdzone uprawnieniami?



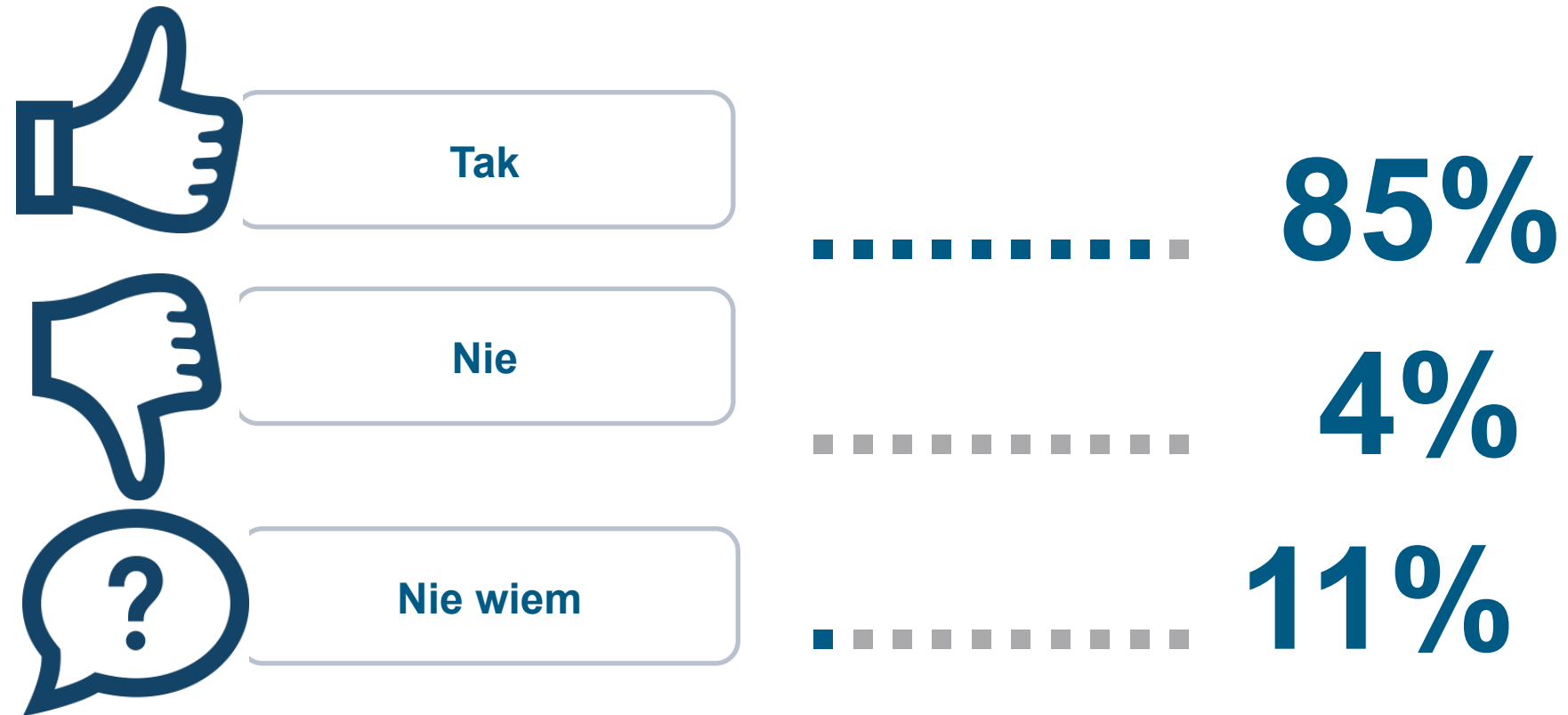
n=47

Czy instytucja doświadczyła sytuacji i skutków niekompetentnego podejścia do oceny i wyceny środków i megaukładów technicznych przez rzeczoznawcę zewnętrznego?



n=47

Czy potrzebna jest standaryzacja ocen i wycen środków i megaukładów technicznych w instytucji, normująca cały proces obsługi tego rodzaju finansowania?



n=47



główne wnioski

- Większość badanych pracowników instytucji finansujących zakup środków i megaukładów technicznych - banków i firm leasingowych, potwierdza prowadzenie w swoich instytucjach ocen (79%) i wycen (75%).

Jednocześnie znaczna część respondentów (odpowiednio 17% i 23%) nie wie, czy w ich instytucjach oceny i wyceny maszyn i urządzeń są wykonywane.
- Zarówno oceny, jak i wyceny środków i megaukładów technicznych wykonywane są najczęściej (odpowiednio 95% i 97% wskazań) przed przyznaniem finansowania, rzadziej – podczas trwania umowy (76%, 80%) i najrzadziej – po zakończeniu/rozwiązaniu umowy (32%, 43%).

Dominuje model – obecny w połowie instytucji – wykonywania niektórych ocen i wycen przez własnych pracowników i zlecenia innym podmiotom lub osobom zewnętrznym.
- 1/3 instytucji bazuje na ocenach i wycenach wykonywanych głównie przez podmioty lub osoby zewnętrzne.

Zatem podmioty i osoby zewnętrzne angażowane są – w różnym zakresie – w proces wykonywania ocen i wycen w 84% instytucji.

Jednocześnie połowa badanych deklaruje, że ich instytucja spotkała się w tym procesie z niekompetentnym podejściem zewnętrznego rzeczoznawcy.

4.

W połowie instytucji obowiązują wewnętrzne standardy oceny jakości i wyceny wartości zabezpieczenia.

W przypadku więcej niż ¼ instytucji (28%) brak jest tego typu standardów, a co piąty badany nie wie, czy w jego instytucji takie standardy obowiązują.

5.

Jeśli do ocen i wycen angażowane są osoby lub podmioty zewnętrzne, to w co trzeciej instytucji (36%) wymaga się od nich stosowania standardów przyjętych przez organizacje rzeczoznawcze, najczęściej Polską Federację Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych i BOMIS®.

Jednocześnie blisko połowa badanych (44%) nie ma na ten temat wiedzy.

6.

Relatywnie rzadko (38%) w instytucjach finansowanie środków i megaukładów technicznych odbywa się w oparciu o spójne kryteria oceny i wyceny finansowanego zakupu maszyn i urządzeń.

Tak samo liczna grupa badanych przyznaje, że tego rodzaju kryteria w ogóle nie są im znane.

- 7.** Dominuje opinia (66%), że środki i megaukłady techniczne powinien oceniać i wyceniać zewnętrzny rzeczoznawca ds. szacowania wartości środków i megaukładów technicznych.
Zgodnie z drugim relatywnie często wyrażanym stanowiskiem (21%) powinien to być pracownik firmy.

- 8.** Badani są wyjątkowo zgodni (98%), że rzeczoznawca wyceniający środki i megaukłady techniczne na potrzeby instytucji finansujących ich zakup powinien posiadać kompetencje i uprawnienia w zakresie wyceny środków i megaukładów technicznych [maszyn i urządzeń].

- 9.** Powszechne jest przekonanie (85%), że instytucje finansujące potrzebują standaryzacji ocen i wycen środków i megaukładów technicznych.



dziękuję za uwagę!

Jerzy Głuszyński
Instytut Badawczy ProPublicum
jgluszynski@propublicum.pl
www.propublicum.pl