

# **Czy standaryzacja oceny i wyceny środków i megakładów 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 standardyzacją ocen i wycen środków i megaukładów technicznych

## Termin realizacji badania

- wrzesień/październik 2019 r.

## Dział

Oceny ryzyka

47%

Monitoringu / DMT

15%

Pozyskiwania klientów na  
usługi finansowania środków i  
megaukładów technicznych

9%

Restrukturyzacji i / lub  
windykacji

4%

Kontroli wewnętrznej

4%

Weryfikacji wartości  
zabezpieczenia na  
nieruchomościach

4%

Back Office

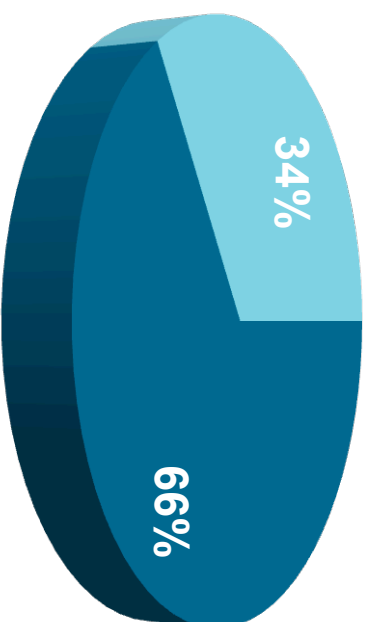
4%

Inny

9%

## Miejsce pracy

■ Bank ■ Firma leasingowa



n=47





## 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]



## Megaukład 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, innej], wymaga zatem zastosowania różnych adekwatnych do celu wyceny i szacowanej wartości metod, jak i przyjmowanych założeń



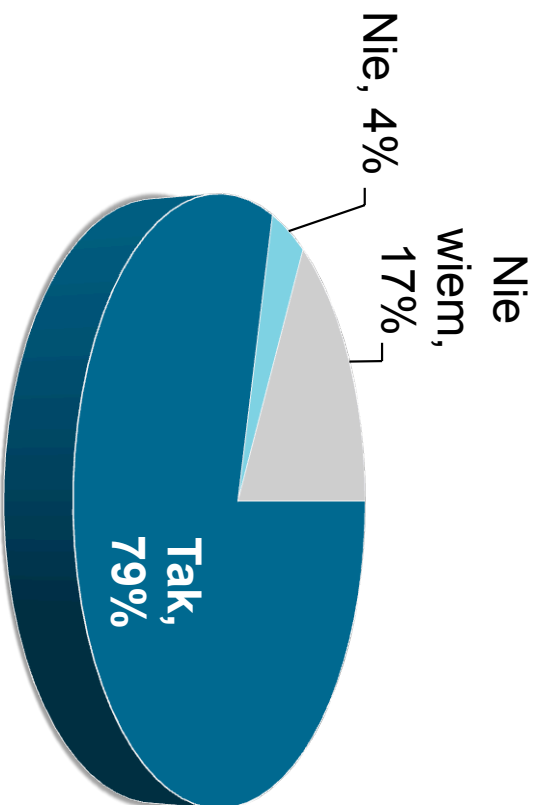
## Standard

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

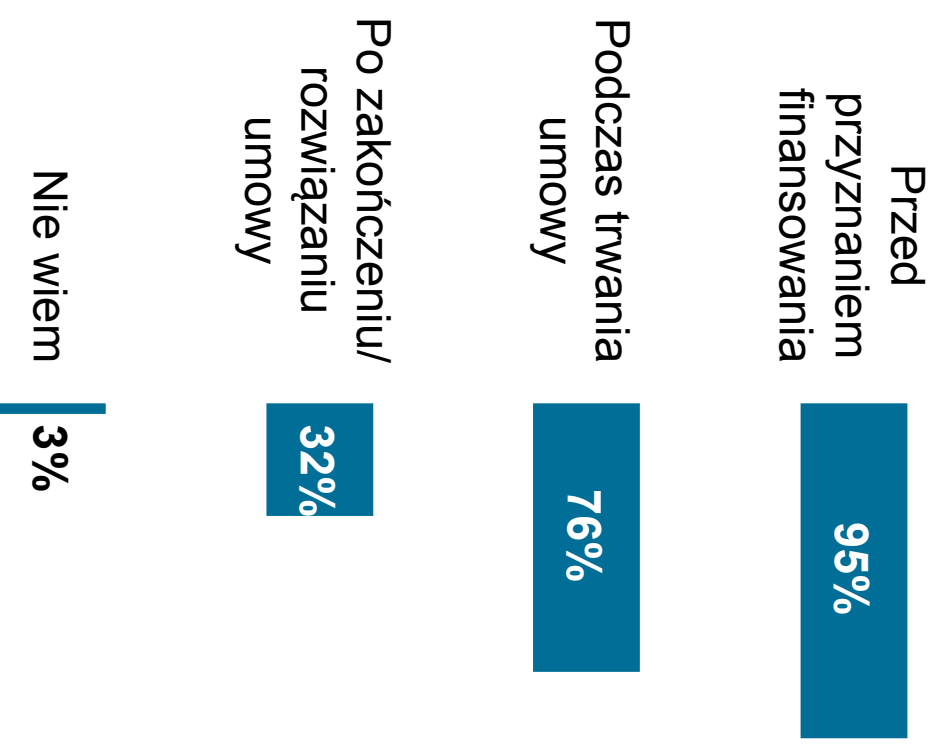


## **wyniki badania**

## Czy w instytucji przeprowadzane są oceny środków i megaukładów technicznych?



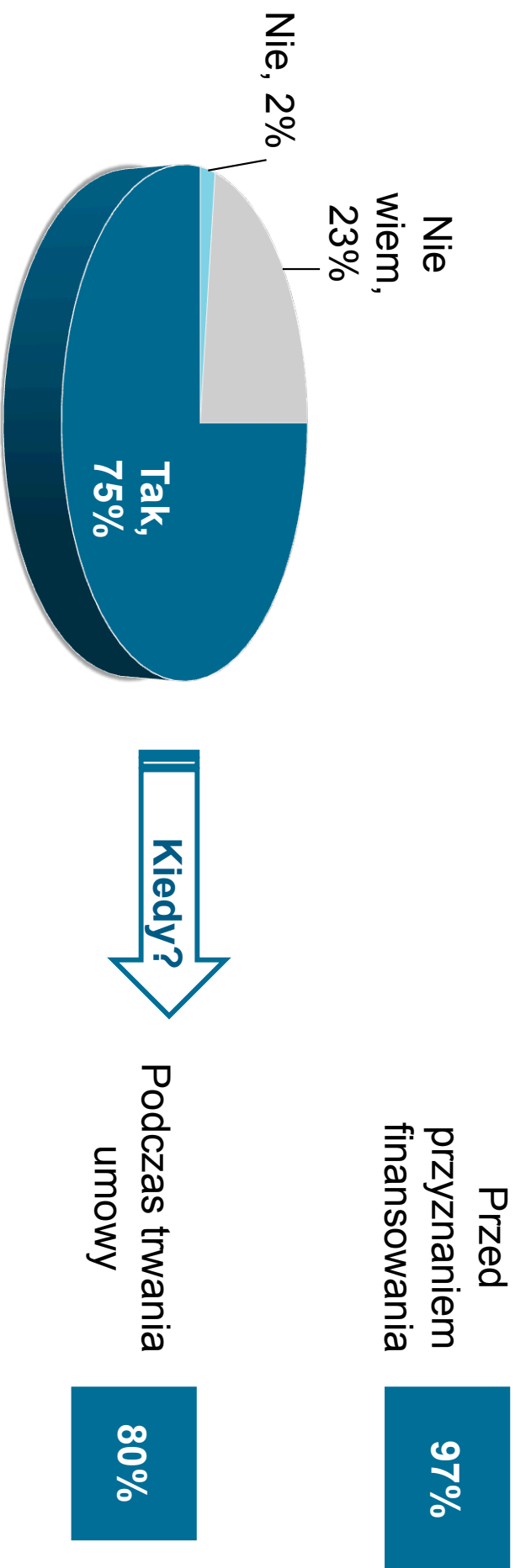
Kiedy?



n=47

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

## Czy w instytucji przeprowadzane są wyceny środków i megaukładów technicznych?

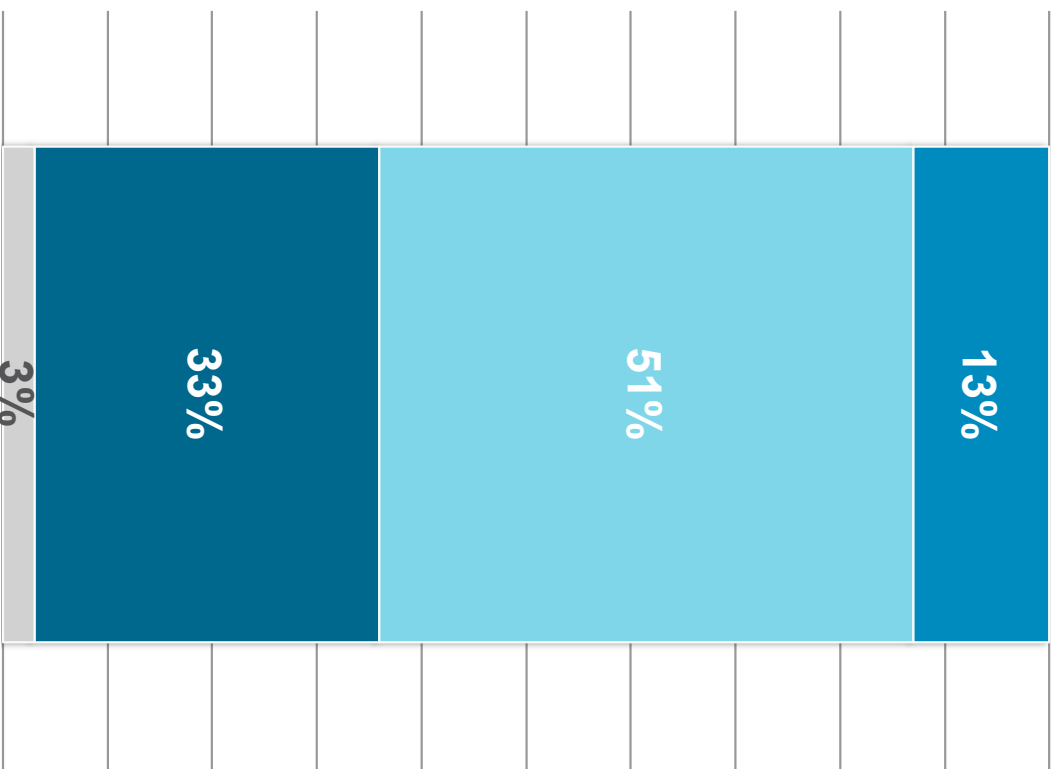


n=47

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



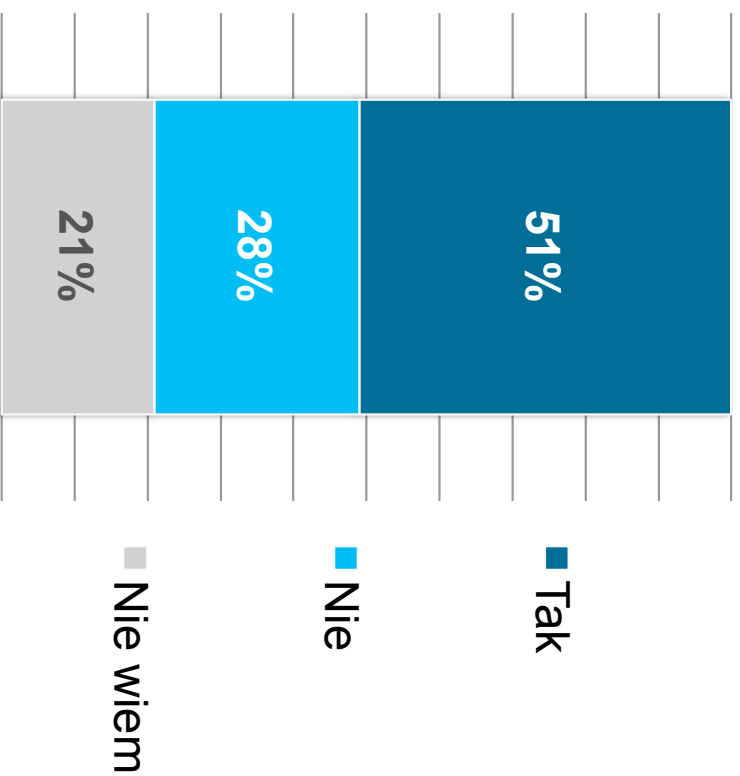
## Kto przeprowadza oceny i wyceny środków i megaukładów technicznych w instytucji?



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

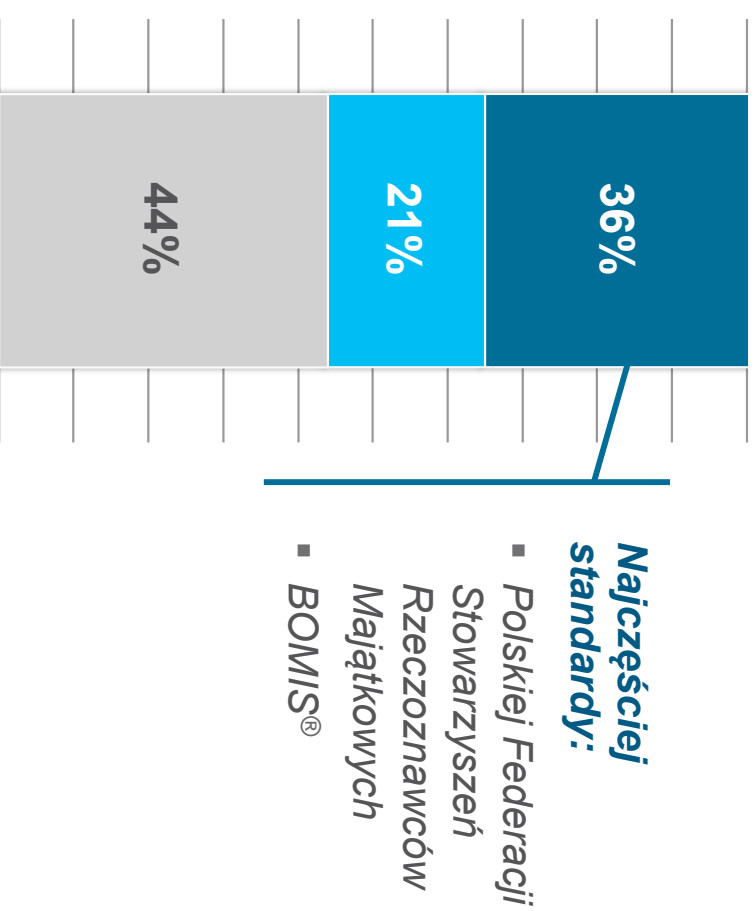
n=39 (przedstawiciele instytucji, w których przeprowadzane są oceny i/lub wyceny)

obowiązują wewnętrzne standardy oceny jakości i wyceny wartości zabezpieczenia u kierunkowane na przedmiot, jakim jest środek i megaukład techniczny?



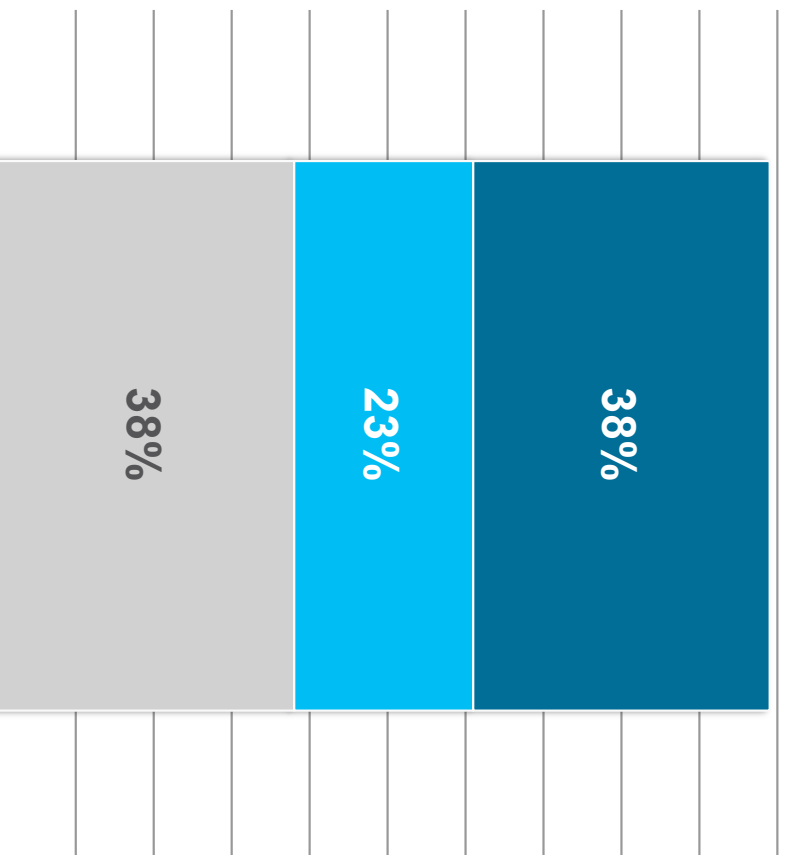
n=47

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



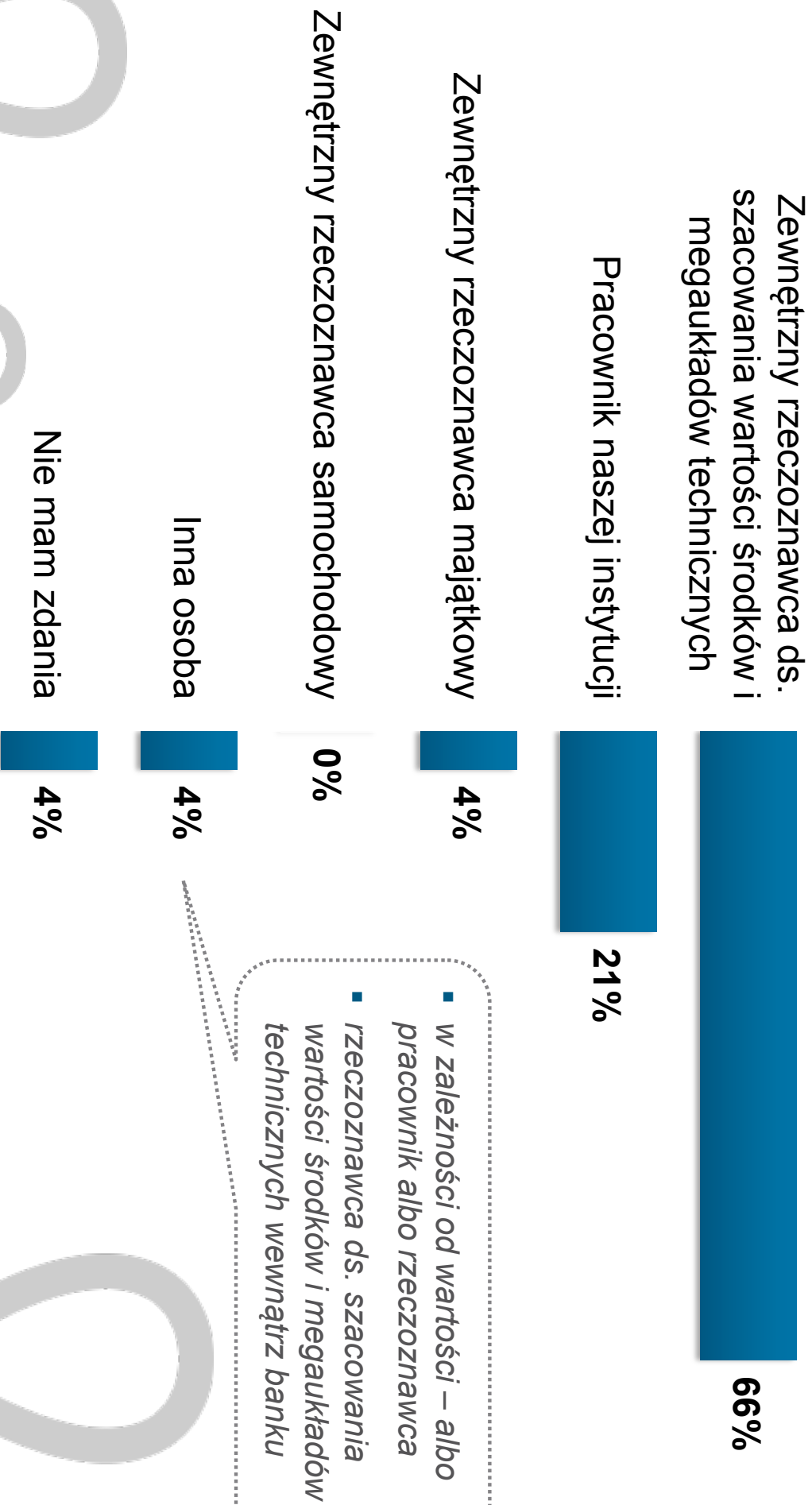
n=39 (przedstawiciele instytucji, w których przeprowadzane są oceny i/lub wyceny)

- 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?

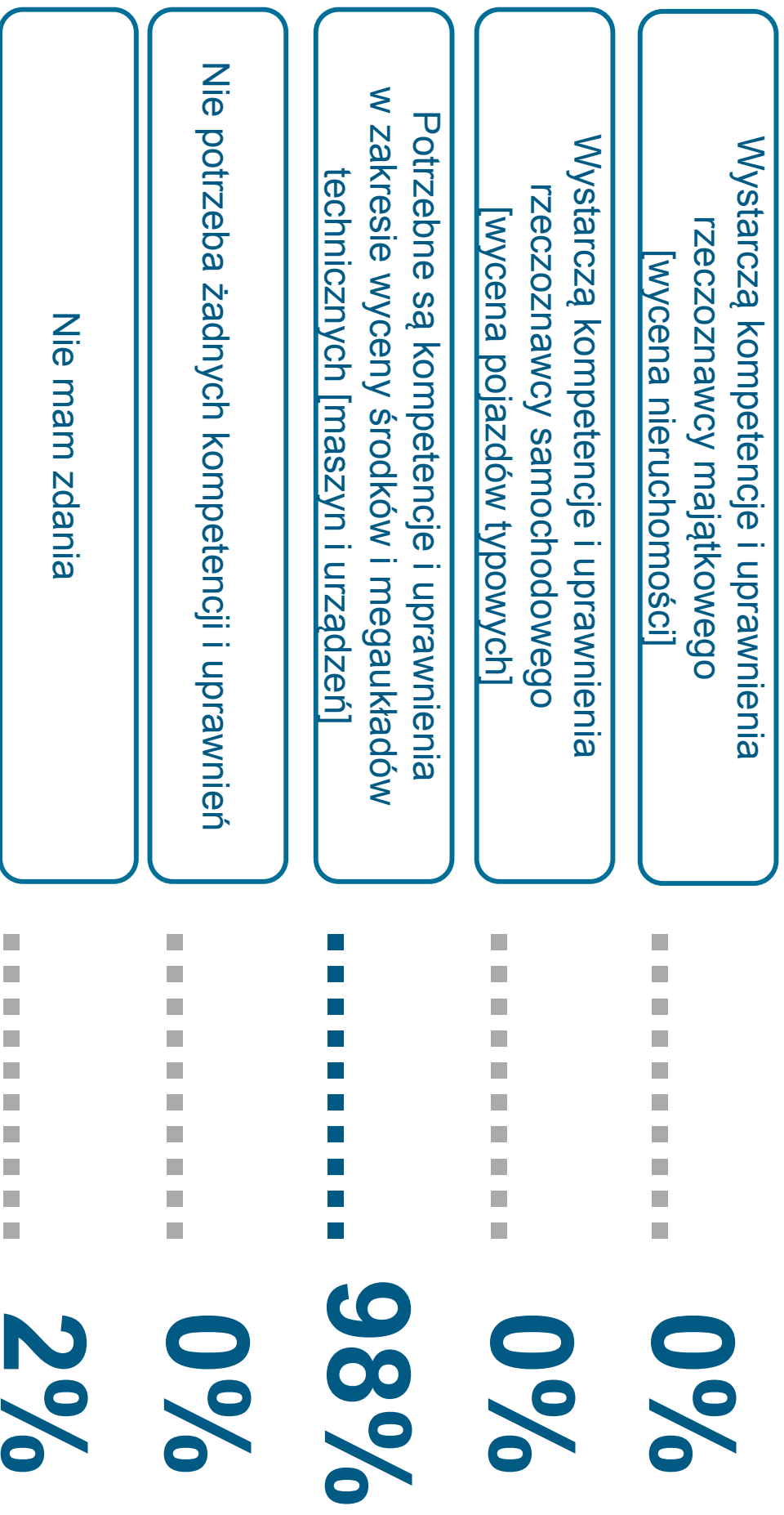


- Takie kryteria są stosowane i uważam je za spójne
- Takie kryteria są stosowane, ale nie uważam ich za spójne
- Takie kryteria nie są mi znane

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

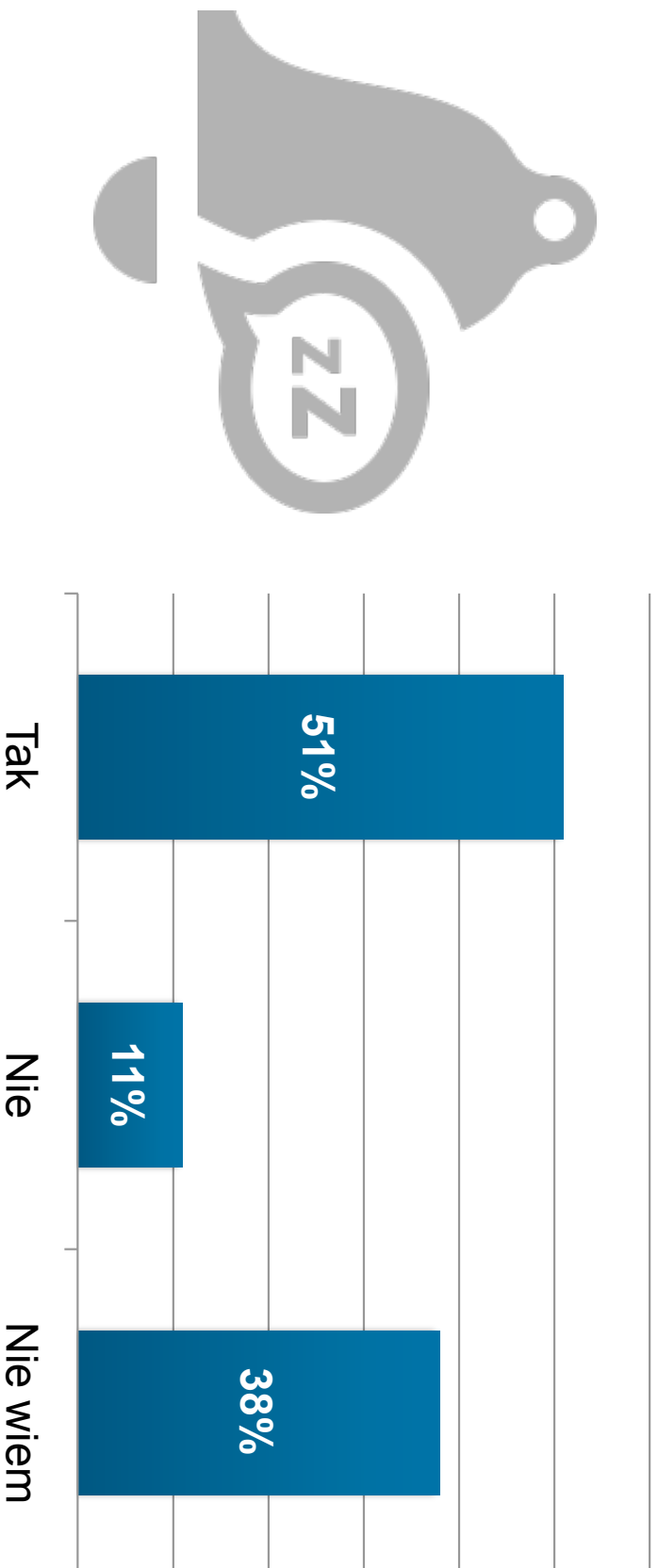


- Czy rzeczoznawca wyceniający środki i megaukłady
- **techniczne na potrzeby instytucji powinien posiadać**
- **szczególne kompetencje [wiedzę i umiejętności]**
- **potwierdzone uprawnieniami?**



n=47

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



n=47



# główne wnioski





- 1.** 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.
- 2.** 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.
- 3.** 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 powinny 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](mailto:jgluszynski@propublicum.pl)

[www.propublicum.pl](http://www.propublicum.pl)