



Księgowi oczami przedsiębiorców

– partnerzy, na których można polegać

Badanie opinii przedsiębiorców o współpracy z księgowymi (maj 2025)
Przeprowadzone przez SW Research na zlecenie Nest Banku

Nest!
BANK



Wstęp

Sprawne zarządzanie firmą to sztuka, która wymaga nie tylko przedsiębiorczości i pomysłu na biznes, ale także opanowania formalności i regulacji prawnych. W tym obszarze niezastąpioną rolę pełnią księgowie i księgowi. Pomagają uporządkować chaos dokumentów, pilnują ważnych terminów oraz chronią firmy przed kosztownymi błędami.

W maju 2025 roku firma badawcza SW Research na zlecenie Nest Banku przeprowadziła ogólnopolskie badanie opinii przedsiębiorców i przedsiębiorczyń. Zapytano ich nie tylko o ocenę dotychczasowej współpracy z księgowymi, ale także o to, czego od nich oczekują. Właścicielki i właściciele firm opowiedzieli również o sytuacjach, w których księgowie i księgowi okazali się niezastąpioną pomocą, oraz wskazali obszary, w których potrzebują od nich dodatkowego wsparcia. Wyniki badania jasno pokazują, że księgowie i księgowi są dla przedsiębiorców kluczowymi partnerami – zarówno w codziennej działalności, jak i w trudnych, kryzysowych momentach.

W badaniu ilościowym zrealizowanym metodą CAWI (Computer Assisted Web Interview) na ogólnopolskim panelu internetowym SW Panel, wzięło udział 403 przedsiębiorców i przedsiębiorczyń – Polek i Polaków w wieku powyżej 18 lat, prowadzących własną działalność gospodarczą. Badanie zostało przeprowadzone w maju 2025 roku.



Księgowe i księgowi na piątkę z plusem

Jak przedsiębiorcy oceniają współpracę z osobami prowadzącymi ich księgowość?

79%

ocenia swoją księgową lub księgowego pozytywnie



78%

że jest zadowolony z kontaktu z księgową / księgowym



76%

uważa, że informacje przekazywane przez księgową lub księgowego są jasne



76%

dzięki współpracy z księgową lub księgowym czuje się bezpiecznie



69%

jest zadowolonych z zaangażowania i proaktywnej postawy księgowych



66%

odczuwa wsparcie księgowych przy podejmowaniu decyzji biznesowych



Przedsiębiorcy nie mają wątpliwości – zdecydowana większość z nich wysoko ocenia współpracę ze swoimi księgowymi. Aż 79% właścicieli i właścicielek firm deklaruje ogólne zadowolenie z tej współpracy, co świadczy o wysokiej jakości usług oraz dobrych relacjach z księgowymi.

Doceniają także konkretne aspekty tej współpracy – aż 78% chwali regularny i sprawny kontakt, a 76% uznaje, że informacje otrzymywane od księgowych są jasne i zrozumiałe. Tyle samo (76%) podkreśla, że współpraca z księgowymi daje im ważne poczucie bezpieczeństwa.



Komentarz eksperta:

Dobre relacje przedsiębiorców z księgowymi to niezwykle istotny element, który wpływa nie tylko na sprawne funkcjonowanie biznesu, ale także na poczucie komfortu samych właścicieli firm. Nasze badanie wyraźnie pokazuje, że wysoki poziom zadowolenia z codziennej współpracy przekłada się na poczucie stabilności i bezpieczeństwa. Jednocześnie wyniki wskazują na obszary, w których przedsiębiorcy liczą na większe wsparcie ze strony księgowych – szczególnie w kwestiach strategicznych decyzji biznesowych. Jest to istotny sygnał dla całej branży usług księgowych, że rola księgowych może być jeszcze bardziej rozbudowana i doceniana.

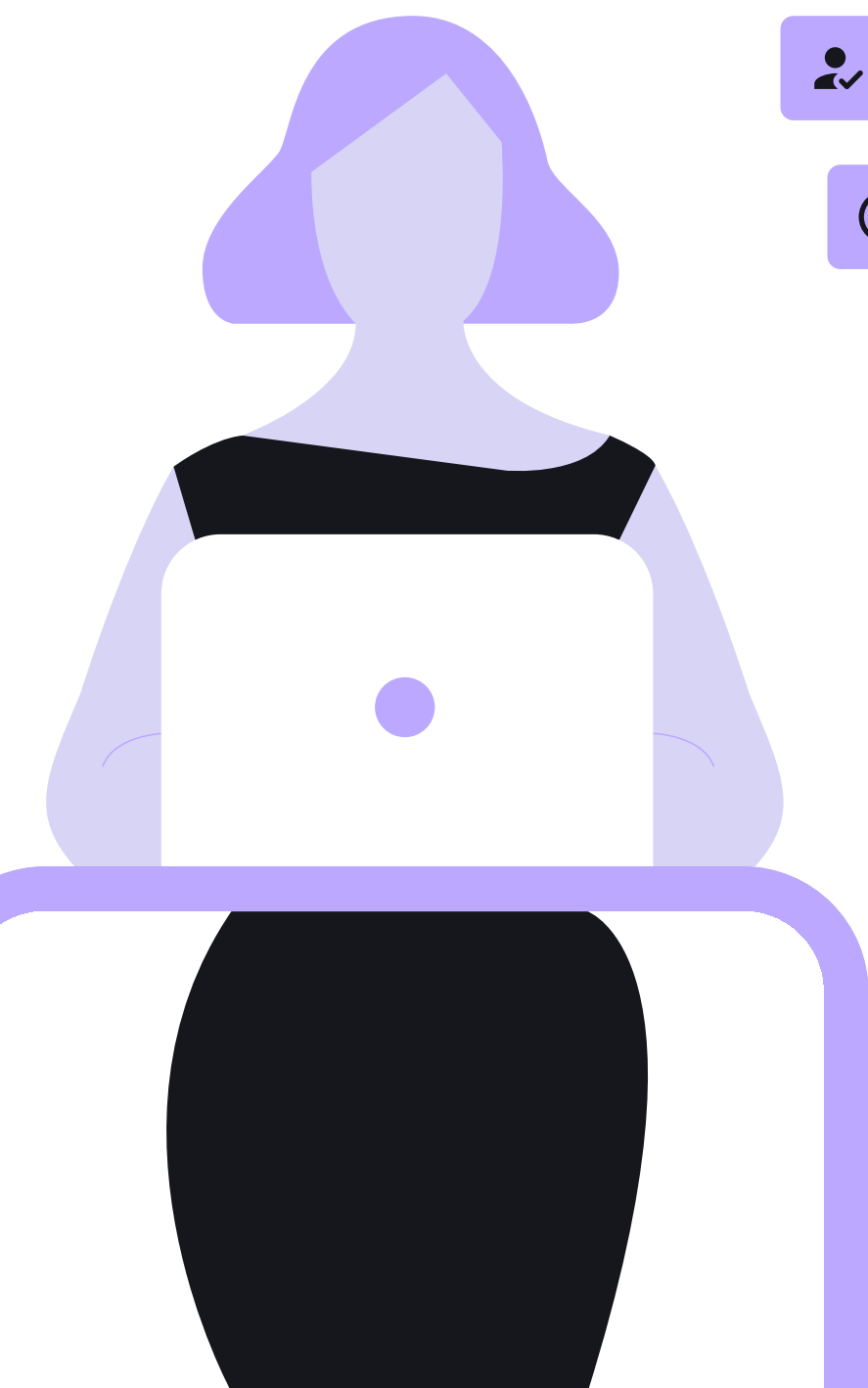
Piotr Zimolzak

Wiceprezes zarządu SW Research



Idealna księgowa i idealny księgowi – czy istnieją?

Przedsiębiorcy i przedsiębiorczynie mają jasno sprecyzowany obraz idealnej księgowej i księgowego. Choć ideały bywają trudne do osiągnięcia, to właścielki i właściele firm zgodnie wskazują cechy, które powinny mieć osoby zajmujące się ich księgowością. Liczą się nie tylko kompetencje zawodowe – znajomość przepisów czy analityczne myślenie – ale także bardzo dobre umiejętności komunikacyjne. Idealne księgowe i idealni księgowi potrafią jasno tłumaczyć nawet najbardziej skomplikowane regulacje, szybko reagują na pytania przedsiębiorców oraz rozumieją potrzeby firmy.



Łatwo się z nią/nim współpracuje



Szybko odpowiada na pytania



Ma analityczne podejście



Posiada doświadczenie i kompetencje zawodowe



Jasno tłumaczy przepisy



Jest komunikatywna/y

Emocje we współpracy z księgowymi? Tak, głównie pozytywne!

Choć mogłoby się wydawać, że relacje przedsiębiorców z księgowymi to głównie stres, nerwy i trudne emocje – podatki, terminy, przepisy – w praktyce jest zupełnie inaczej! Tylko 12% przedsiębiorców doświadczyło konfliktu ze swoją księgową lub księgowym. Zdecydowana większość właścielek i właścicieli firm kojarzy tę współpracę przede wszystkim z pozytywnymi odczuciami, takimi jak zaufanie, profesjonalizm czy dobra organizacja. Negatywne emocje, takie jak stres lub frustracja, zdarzają się sporadycznie.

75%

deklaruje, że nigdy nie pokłóciło się ze swoją księgową lub księgowym.

75%

przedsiębiorców darzy osoby prowadzące księgowość zaufaniem – to najlepiej pokazuje, jak ważne są dobre relacje w biznesie.

77%

przedsiębiorców pozytywnie ocenia całą grupę zawodową księgowych. Tylko 4% wyraziło negatywną opinię, a 19% nie zajęło stanowiska.

71%

przedsiębiorców uważa, że kompetentna księgowa lub księgowy mogą realnie wpłynąć na sukces finansowy ich firmy.

Wyniki badania jasno pokazują, że przedsiębiorcy oczekują dziś od księgowych nie tylko rzetelnej obsługi, lecz także wsparcia doradczego i strategicznego. Rola księgowego ewoluje w kierunku partnera biznesowego, co wymaga nieustannego rozwoju kompetencji, także poza obszarem stricte rachunkowym. Dla naszej branży to zarówno wyzwanie, jak i szansa na umocnienie pozycji jako kluczowego ogniwa w procesie zarządzania firmą.



Tomasz Szarek

Prezes Krajowej Izby
Biur Rachunkowych



Rola księgowych rośnie – przedsiębiorcy oczekują więcej niż kiedyś

Przedsiębiorcy coraz częściej oczekują, że rola księgowych w firmach będzie wykraczać poza tradycyjne zadania związane z rozliczeniami podatkowymi i dokumentacją finansową.

Aż 73% przedsiębiorców uważa, że kluczowe jest, aby księgowi rozumieli specyfikę branży, w której działają. W efekcie właściciele firm oczekują od księgowych coraz bardziej rozbudowanego wsparcia – szczególnie w obszarze finansów, wyboru ofert bankowych oraz doradztwa dotyczącego kredytów i leasingów.

66%

uważa, że księgowi powinni potrafić przeanalizować ofertę kredytu lub leasingu.

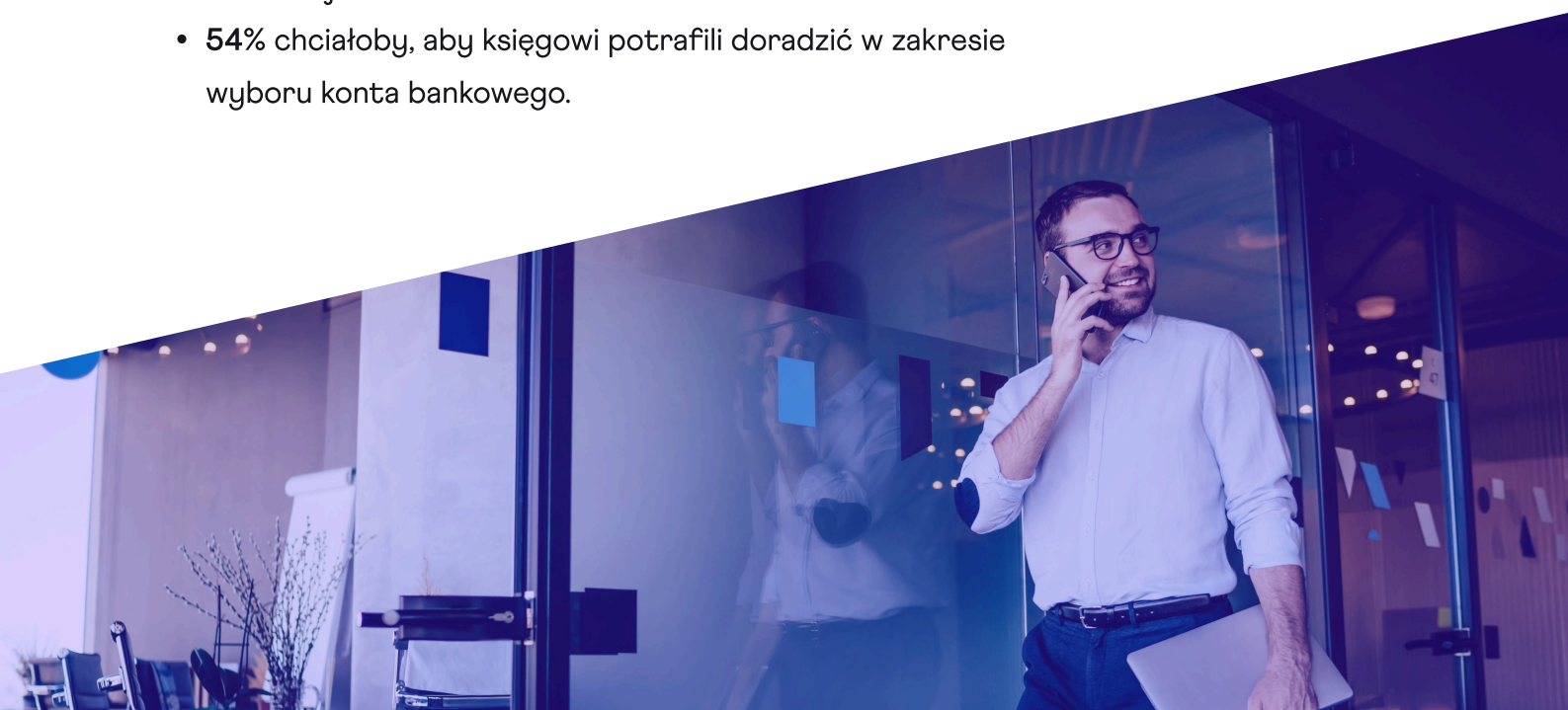
62%

przedsiębiorców chciałoby, aby księgowi sami proponowali wsparcie w kwestiach finansowych, gdy zauważą taką potrzebę.

60%

oczekuje, że księgowi doradzą, gdzie najlepiej złożyć wniosek o finansowanie (np. kredyt, leasing).

- 59% przedsiębiorców liczy na pomoc księgowych w wyborze najlepszej oferty kredytu lub leasingu.
- 56% przedsiębiorców chciałoby, aby księgowi byli zorientowani w ofercie bankowej dla firm.
- 54% chciałoby, aby księgowi potrafili doradzić w zakresie wyboru konta bankowego.



”

Komentarz eksperta:

Dla przedsiębiorców księgowa czy księgowy coraz częściej staje się pierwszą osobą kontaktową także w kwestiach finansowych, wykraczających poza bieżące rozliczenia i podatki. To duża zmiana, która wymaga od księgowych dodatkowych kompetencji i wiedzy z zakresu bankowości oraz analizy produktów finansowych. W Nest Banku widzimy tę tendencję i staramy się wspierać księgowych, dostarczając im wiedzę oraz rozwiązania technologiczne, które ułatwiają spełnianie oczekiwań przedsiębiorców.

Marcin Strawczyński

Dyrektor Departamentu Innowacji
i Rozwoju Partnerstw, Nest Bank



Jako właścicielka biura rachunkowego oraz członkini Krajowej Izby Biur Rachunkowych z pełnym przekonaniem potwierdzam, że fundamentem trwałej i owocnej relacji między przedsiębiorcą a księgowym jest partnerskie podejście oparte na wzajemnym zaufaniu, komunikacji i zrozumieniu specyfiki działalności klienta. Coraz częściej oczekuje się od księgowych nie tylko rzetelnego prowadzenia ewidencji, ale także kompetencji doradczych w zakresie finansowania i bankowości. Najlepsze praktyki obejmują m.in. proaktywne informowanie o zmianach prawnych, wspólne planowanie finansowe oraz przejrzyste zasady współpracy. Wysoka jakość obsługi i elastyczność wobec zmieniających się potrzeb przedsiębiorców znacząco minimalizują ryzyko konfliktów. Księgowy, który rozumie biznes swojego klienta i potrafi przewidywać jego potrzeby, staje się nieocenionym partnerem strategicznym. Taka relacja sprzyja nie tylko bezpieczeństwu operacyjnemu, ale również długofalowemu rozwojowi firmy.

Anna Aniszewska

Biuro Rachunkowe Tax Free



Podsumowanie – księgowi to partnerzy na dobre i złe

Badanie jednoznacznie pokazuje, jak ważną rolę pełnią dziś księgowe i księgowi w funkcjonowaniu firm. Przedsiębiorcy nie tylko cenią ich profesjonalizm oraz umiejętności, ale również pokładają w nich ogromne zaufanie. Współpraca z księgowymi kojarzy się przede wszystkim z pozytywnymi emocjami i realnym wsparciem – zarówno na co dzień, jak i w sytuacjach kryzysowych.



Komentarz eksperta:

W Nest Banku wierzymy, że solidna współpraca księgowych z przedsiębiorcami to klucz do rozwoju sektora mikro i małych firm. Stawiamy na dialog, wymianę doświadczeń i aktywne wsparcie branży księgowej. Zachęcamy wszystkich zainteresowanych przedsiębiorców oraz księgowych do kontaktu z nami – jesteśmy otwarci na rozmowę, sugestie oraz propozycje wspólnych działań.

Marcin Strawczyński

Dyrektor Departamentu Innowacji
i Rozwoju Partnerstw, Nest Bank



Zapraszamy do kontaktu i rozmowy:

Nest Bank

✉ ksiegowi@nestbank.pl

🌐 www.nestbank.pl

Chętnie dowiemy się, jakie są Wasze doświadczenia i potrzeby oraz jak możemy razem wspierać współpracę przedsiębiorców z księgowymi.

The logo for Nest! BANK is centered on a dark blue background. It features the word "Nest!" in a large, white, sans-serif font, with the exclamation mark being a solid dot. Below "Nest!" is the word "BANK" in a smaller, white, all-caps, sans-serif font. To the left of the text, there is a large, light blue geometric shape that is a parallelogram with a diagonal cut, and a light blue circle is partially visible at the bottom left corner.

Nest!
BANK