

Przykładowy raport audytu operacyjnego

Tak wygląda raport, który otrzymujesz po audycie: podsumowanie dla zarządu, kluczowe liczby i ryzyka, ocena działania procesów, lista ustaleń z policzonym skutkiem, rekomendacje z priorytetami i plan działań na 30 / 90 / 180 dni. Poniżej skrót z raportu przygotowanego dla firmy dystrybucyjnej — dane identyfikujące zostały zmienione.

01 Kluczowe liczby i ryzyka	02 Ocena działania procesów	03 Lista rekomendacji	04 Plan wdrożenia zmian
--------------------------------	--------------------------------	--------------------------	----------------------------

1. Podsumowanie zarządcze

Zakres przykładu: obsługa wyciągów bankowych, rozliczanie należności i zobowiązań oraz przepływ informacji o płatnościach do realizacji zamówień. Firma: dystrybucja instalacyjno-budowlana, setki transakcji dziennie, trzy rachunki bankowe w systemie InsERT Navireo. Proces działa poprawnie, ale w znacznej części ręcznie: angażuje jedną osobę przez ok. 3 godziny dziennie (9:00–12:00), a informacja o opłaconym zamówieniu dociera do działu handlowego i do realizacji z opóźnieniem kilku godzin — od 2 do 24.

30% Tyle czynności, które system potrafi wykonać sam, faktycznie dziś wykonuje. Pozostałe 70% robi zespół.	~55 h Miesięcznie — tyle czasu zespołu można odzyskać rekomendacjami z tego raportu.	2 z 3 Punkty kontrolne gotowości 2026/2027 ze statusem czerwonym. Okres ochronny kończy się 31.12.2026.
--	--	---

Kluczowe liczby

WSKAŹNIK	OBECNIE	PO WDROŻENIU REKOMENDACJI
Czas dziennej obsługi wyciągów i rozliczeń (3 rachunki)	ok. 3 godziny	ok. 40 min — tylko wyjątki
Wpłaty rozpoznawane i rozliczane automatycznie	0% — całość ręcznie	ok. 85–90%
Czas od wpłaty klienta do zmiany statusu zamówienia i informacji dla handlu oraz magazynu	2–24 godziny	do 30 minut
Aktualność salda należności i limitu kredytu kupieckiego	opóźnienie do 24 godzin	na bieżąco po imporcie wyciągu
Szacowana oszczędność czasu zespołu	—	ok. 55 godzin miesięcznie

Korzyści biznesowe po wdrożeniu rekomendacji

Rekomendacje przekładają się na cztery obszary wyniku firmy: szybkość obsługi klienta, drożność sprzedaży, koszt pracy oraz ryzyko — regulacyjne i osobowe.

Szybsza wysyłka, krótszy cykl obsługi

Zamówienia przedpłacone trafiają na magazyn do 10 minut od zaksięgowania wpłaty zamiast po 2–24 godzinach — więcej wysyłek tego samego dnia.

Sprzedaż przestaje czekać na księgowość

Saldo należności i limit kredytu kupieckiego aktualne od razu po imporcie wyciągu — koniec blokowania zamówień klientów, którzy już zapłacili.

Odzyskane ok. 55 godzin miesięcznie

Czas księgowości przechodzi z przepisywania operacji na kontrolę należności — z pracy odtwórczej na pracę wpływającą na przepływ gotówki.

Szybszy spływ należności

Wcześniejsze wykrywanie przeterminowań i uporządkowana miękka windykacja skracają cykl płatności; koniec monitów do klientów, którzy zapłacili.

Proces niezależny od jednej osoby

Urlop lub choroba nie zatrzymuje rozliczeń ani wydań z magazynu; wiedza o wyjątkach zapisana w regułach systemu, nie w pamięci pracownika.

Spokój regulacyjny, bez pracy wstecz

Punkty czerwone domknięte przed 1.01.2027, a dane do JPK_CIT za 2026 kompletne — bez uzupełniania zapisów za zamknięte miesiące.

Rekomendowana decyzja z raportu. Najpierw R1–R4: szybki efekt, niski koszt, domykają punkty regulacyjne. Następnie R5 — automat przekazywania informacji o płatności do realizacji zamówień. Na końcu R6–R7 (raportowanie i AI), po ustabilizowaniu jakości danych. Trzy z ośmiu rekomendacji nie generują dodatkowych kosztów — to funkcje, które firma już ma opłacone w licencji.

2. Ryzyka regulacyjne — kalendarz 2026/2027

Rok 2026 to okres ochronny: do **31.12.2026** nie są nakładane kary administracyjne za błędy techniczne KSeF. Od **1.01.2027** ochrona się kończy. Każdy punkt kontrolny dostaje w raporcie status i konkretne działanie z terminem — nie samo ostrzeżenie.

PUNKT KONTROLNY	TERMIN	STATUS	WYMAGANE DZIAŁANIE
Numery KSeF w przelewach, w tym 35-znakowe identyfikatory zbiorcze i format plików Elixir	od 1.01.2027	CZERWONY	Paczki przelewów nie zawierają numerów KSeF — dostosowanie szablonów eksportu do banku (R2).
Automatyczne uzgadnianie wyciągów po numerach KSeF	szansa, nie obowiązek	ŻÓŁTY	Mechanizm nieużywany, a domyka automatyczne uzgadnianie operacji z fakturami (element R2).
JPK_CIT / JPK_KR_PD — pierwsza wysyłka za rok 2026	do 31.07.2027	CZERWONY	Dane i znaczniki muszą być kompletne za cały rok obrotowy — braki uzupełnia się wstecz. Przegląd planu kont.

ZIELONY gotowe, bez działań **ŻÓŁTY** działanie w zaplanowanym terminie **CZERWONY** działanie w pierwszej kolejności; po 1.01.2027 ryzyko kar lub zatrzymania procesu.

3. Ocena działania procesów

Pięć obszarów w skali 1–5 według rubryki, nie „na wyczucie” (1 — ręczny, 3 — poprawny, 5 — wzorcowy). Ten sam pomiar powtórzony za rok pokazuje progres.

OBSZAR I UZASADNIENIE OCENY	POZIOM 1–5	WYNIK
A. Konfiguracja i wykorzystanie InsERT Licencja Navireo opłacona w pełnym zakresie; import wyciągów, reguły rozrachunków i schematy dekretacji nieuruchomione.		2 / 5

OBSZAR I UZASADNIENIE OCENY	POZIOM 1–5	WYNIK
B. Obieg dokumentów i praca ręczna Operacje bankowe przepisywane ręcznie; Excel „wpłaty do wyjaśnienia” poza systemem; informacja o płatnościach krąży mailami.		2 / 5
C. Automatyzacje — istniejące i potencjalne Poza pobieraniem faktur z KSeF brak działających automatyzacji; potencjał wysoki i łatwo dostępny.		1 / 5
D. Gotowość regulacyjna 2026/2027 Odbiór KSeF działa, ale w kalendarzu ryzyk dwa punkty czerwone i jeden żółty.		2 / 5
E. AI i narzędzia biurowe Microsoft 365 używany jako poczta i Excel; brak kontrolowanego wykorzystania AI — pojedyncze osoby sięgają po narzędzia prywatne.		1 / 5

wynik audytu
 poziom docelowy po wdrożeniu rekomendacji

Wynik nie jest oceną zespołu — jest miarą tego, ile z opłaconych możliwości systemu firma dziś odbiera.

Co już działa dobrze

Sekcja obowiązkowa w każdym naszym raporcie — wskazuje, co zachować w modelu docelowym:

- Odbiór faktur zakupu przez KSeF działa i jest używany na co dzień — moduł skonfigurowany poprawnie, zespół ma wypracowaną rutynę.
- Wyciągi są rozliczane codziennie do godziny 12:00, bez zaległości — przy tej skali transakcji to rzadkość i doskonała baza pod automatyzację.
- Kartoteki kontrahentów prowadzone starannie; brakuje głównie numerów rachunków bankowych, co jest łatwe do uzupełnienia.
- Zamówienia przedpłacone są konsekwentnie oznaczane — automatyczna zmiana statusów nie wymaga zmiany nawyków działu handlowego.

4. Ustalenia — z policzonym skutkiem

Każde ustalenie w raporcie ma ten sam układ: obserwacja → skutek w godzinach lub złotych → rekomendacja → nakład. Ustalenie bez policzonego skutku i bez wykonalnej rekomendacji nie wchodzi do raportu.

ID	OBSERWACJA	SKUTEK	REKOMENDACJA
U1	Operacje bankowe przepisywane ręcznie z PDF, choć bank udostępnia pliki elektroniczne, a Navireo ma wbudowany import w module homebanking.	~45 min dziennie ≈ 16 h/mies. ; pomyłki w kwotach i numerach rachunków.	R1 — import wyciągów
U2	Wpłaty i wypłaty identyfikowane ręcznie; kartoteki bez numerów rachunków; reguły rozliczania nieskonfigurowane; brak numerów KSeF w tytułach i paczkach przelewów.	~90 min dziennie ≈ 33 h/mies. ; 15–20% wpłat „do wyjaśnienia”; ryzyko regulacyjne od 1.01.2027.	R2 — automatyczna identyfikacja płatności
U3	Każda pozycja wyciągu dekretowana ręcznie, mimo powtarzalności ok. 80% operacji.	~30 min dziennie ≈ 11 h/mies. ; niespójność księgowania między osobami.	R3 — schematy dekretacji

ID	OBSERWACJA	SKUTEK	REKOMENDACJA
U4	Dokumenty zamówień i proformy nie posiadają informacji, jaki tytuł podać w przelewie.	Rosnący udział wpłat nierozpoznanych; telefony „za co jest ta wpłata?”.	R4 — standard tytułu przelewu
U5	Informacja „zamówienie opłacone” przechodzi przez trzy osoby i dwa maile, zanim magazyn rozpocznie kompletację.	Realizacja opóźniona o 2–24 h; niezasadne blokady limitów; proces zależny od jednej osoby.	R5 — automat statusów; R6 — raport należności
U6	Wyjaśnianie wpłat nierozpoznanych i korespondencja windykacyjna w całości ręcznie; pojedyncze osoby używają prywatnych narzędzi AI bez kontroli nad danymi.	~8 h/mies. pracy analitycznej; ryzyko wycieku danych firmowych.	R7 — kontrolowane wykorzystanie AI

łącznie: ok. 68 godzin pracy miesięcznie, z czego ok. 55 godzin możliwe do odzyskania. Skutek U5 — opóźniona realizacja i blokady limitów — dotyka bezpośrednio przychodu.

5. Lista rekomendacji

Każda rekomendacja ma przypisany typ, priorytet i nakład — od razu widać, co można zrobić od zaraz bez wydawania pieniędzy, a co wymaga projektu i wyceny.

REKOMENDACJA	TYP	PRIORYTET	NAKŁAD
R1. Import wyciągów bankowych do Navireo	GOTOWA FUNKCJA	WYSOKI	2 rh, bez kosztów licencji
R2. Automatyczna identyfikacja i rozliczanie płatności	KONFIGURACJA	WYSOKI	ok. 10 rh
R2a. Automatyczne uzgadnianie operacji z zamówieniami wysłanymi do realizacji dzień wcześniej	ROZSZERZENIE	WYSOKI	moduł AT Import Płatności
R3. Schematy dekretacji operacji bankowych	KONFIGURACJA	ŚREDNI	ok. 4 rh
R4. Standard tytułu przelewu na dokumentach zamówień i proformach	GOTOWA FUNKCJA	ŚREDNI	1 rh, bez kosztów licencji
R5. Automat: od rozliczonej wpłaty do zlecenia realizacji	ROZSZERZENIE	WYSOKI	wycena po warsztacie
R6. Powiadomienia i raport należności	ROZSZERZENIE	ŚREDNI	licencje M365 posiadane; zakres po R5
R7. Kontrolowane wykorzystanie AI: wyjątki i miękka windykacja	ROZSZERZENIE	ŚREDNI	moduł ATI Windykacja — wycena indywidualna

Typy: gotowa funkcja — jest w programie, wystarczy włączyć (bez kosztów) · konfiguracja — zmiana ustawień, rozliczana w roboczogodzinach · rozszerzenie — czego system standardowo nie ma; wycena indywidualna lub moduł dostarczony przez ATISOFT.

Tak wygląda jedna rekomendacja w pełnym raporcie

R5 · ROZSZERZENIE · PRIORYTET WYSOKI

Automat: od rozliczonej wpłaty do zlecenia realizacji zamówienia

PROBLEM

Informacja „zamówienie opłacone” przechodzi przez trzy osoby i dwa maile, zanim magazyn rozpocznie kompletację; saldo należności i limit kredytu kupieckiego aktualizują się z opóźnieniem. To najdłuższy i najbardziej kosztowny odcinek procesu.

ROZWIĄZANIE

Automat uruchamiany po każdym imporcie wyciągu: mapuje rozliczone wpłaty na zamówienia (numer z tytułu przelewu, numer KSeF, kontrahent, kwota), przy pełnej wpłacie ustawia status „Opłacone — do realizacji”, powiadamia magazyn i opiekunów, odświeża limit kredytu kupieckiego, a przypadki niejednoznaczne kieruje do kolejki wyjątków.

CO ZYSKUJECIE

Zamówienie trafia na magazyn do 10 minut od zaksięgowania wpłaty zamiast po 2–24 godzinach; koniec niezasadnych blokad limitów; proces przestaje zależeć od obecności jednej osoby; pełna historia „kto, co, kiedy” w systemie zamiast w mailach.

NAKŁAD I KTO WDRAŻA

Rozszerzenie dedykowane — wycena po warsztacie (ok. 2 godziny: księgowość, sprzedaż, magazyn). Wdrożenie etapowe: najpierw tryb raportowy, w którym automat proponuje, a decyzję podejmuje człowiek. Automat nigdy nie modyfikuje dokumentów księgowych — działa na statusach, limitach i powiadomieniach.

Dowód wykonalności, nie obietnica. W analogicznym wdrożeniu ATISOFT (branża wynajmu, ok. 5 000 dokumentów miesięcznie) automatyczna klasyfikacja dokumentów wspierana modelem AI osiąga 96,5% trafności, a wyjątkami zajmuje się człowiek. Ryzyka nazywamy wprost: dane wrażliwe nie trafiają do narzędzi konsumenckich, a żadna propozycja modelu nie wykonuje się bez zatwierdzenia.

6. Plan wdrożenia zmian: 30 / 90 / 180 dni

Etapy tak uporządkowane, żeby efekt pojawił się przed wydatkami. Każdy etap ma samodzielną wartość — można zatrzymać się po dowolnym.

30 dni

ZAKRES

R1 (import wyciągów) + R4 (standard tytułu przelewu) + R2a (uzgadnianie operacji bankowych z dnia poprzedniego).

EFEKT

Koniec ręcznego wpisywania operacji bankowych; operacje z dnia poprzedniego uzgadniane automatycznie.

NAKŁAD

Bez kosztów licencji; 3–5 rh konfiguracji i instruktażu dla użytkowników.

90 dni

ZAKRES

R2 (automatyczna identyfikacja wpłat i wypłat, numery KSeF w przelewach) + R3 (schematy dekretacji).

EFEKT

System uzgadnia i dekretuje ok. 80–85% operacji; praca ręczna = wyjątki; punkty regulacyjne domknięte przed końcem okresu ochronnego.

NAKŁAD

ok. 20 rh konfiguracji i instruktażu dla użytkowników + licencja AT Import Płatności.

180 dni

ZAKRES

R5 (automat: wpłata → status → powiadomienia) + R6 (raport należności) + R7 (pilotaż AI).

EFEKT

Zamówienia w realizacji do 10 minut od wpłaty; zarząd widzi należności i limity na bieżąco; AI wspiera wyjątki — zawsze z zatwierdzeniem człowieka.

NAKŁAD

Rozszerzenia — wycena po warsztacie.

Warunek powodzenia etapu trzeciego: wdrożone R2 i R4 — jakość identyfikacji płatności decyduje o skuteczności automatu. Dlatego nie rekomendujemy rozpoczynania od rozszerzeń.

7. Co zawiera pełny raport

Powyżej jest skrót. Raport z Diagnozy ma dwie warstwy: zarządczą (rozdziały 1–3, trzy strony — tyle wystarcza do podjęcia decyzji) i operacyjną (rozdziały 4–10, do pracy zespołu).

- | | |
|--|--|
| 1. Podsumowanie zarządcze | 6. Ocena dojrzałości operacyjnej |
| 2. Weryfikacja gotowości regulacyjnej dla zaplanowanych zmian prawnych w obszarze analizowanych procesów | 7. Proces objęty analizą — stan obecny |
| 3. Plan działania 30 / 90 / 180 dni | 8. Ustalenia — zestawienie |
| 4. Zakres i przebieg audytu | 9. Rekomendacje szczegółowe (R1–R7) |
| 5. Co już robicie dobrze | 10. Następane kroki |

Dołączamy informacje w podziale na role w firmie, żeby każdy czytał tylko tę część, która go interesuje.

Po przekazaniu raportu: spotkanie omawiające (20 min dla zarządu + 30 min dla zespołu) w cenie audytu · rozmowa kontrolna po 30 dniach bez dodatkowych kosztów.

Chcesz zobaczyć własne procesy w takim raporcie?

Zacznij od bezpłatnej rozmowy (ok. 30 minut) — ustalimy, czy wystarczy check-up jednego obszaru, czy pełna Diagnoza.

ATISOFT sp. z o.o. · Autoryzowany Partner InsERT · 23 lata wdrożeń

ul. Przejazd 6/U12, 02-654 Warszawa · biuro@atisoft.pl · +48 (22) 398 32 45 · atisoft.pl

Dokument przykładowy — liczby i ustalenia pochodzą z przykładu wzorcowego ATISOFT, dane identyfikujące firmę zmieniono; szacunki nie są gwarancją rezultatu w innej organizacji. Zakres i wycena audytu — indywidualnie; dokument nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.