# Audyt Należności

risiw

**Przykładowa Firma Handlowa Sp. z o.o. (dane wymyślone)**

Stan na dzień **20.10.2026**

Wykonawca: Seven Minds Zone Maciej Zawieja

Kontrola danych bez błędów (ostrzeżeń 5)

## 1 Najważniejsze liczby

| Dług po terminie | Udział długu po terminie w całości należności | Dłużnicy z zaległością / faktury po terminie |
|---|---|---|
| **1 691 800 zł** | **91,4%** | **15 / 23** |
| Średni ważony wiek zaległości | Koszt zamrożenia środków naliczony do dziś | DSO, czyli ile dni średnio czekasz na zapłatę |
| **197,6 dni** | **91 598 zł** | **46,6 dni** |

## 2 Struktura wiekowa należności

| Okno wiekowe | Kwota (zł) | Udział | Faktur |
|---|---|---|---|
| Nieprzeterminowane | 160 000 | 8,6% | 4 |
| 1-30 dni | 87 000 | 4,7% | 3 |
| 31-60 dni | 262 600 | 14,2% | 3 |
| 61-90 dni | 107 900 | 5,8% | 3 |
| 91-180 dni | 525 800 | 28,4% | 4 |
| Powyżej 180 dni | 708 500 | 38,3% | 10 |

## 3 Jak firma reagowała w poszczególnych oknach

| Okno wiekowe | Dłużników | Działania zgodne z oczekiwanymi | Luka w działaniach | Bez żadnych działań |
|---|---|---|---|---|
| 1-30 dni | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 31-60 dni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 61-90 dni | 3 | 3 | 0 | 0 |
| 91-180 dni | 3 | 1 | 2 | 0 |
| Powyżej 180 dni | 7 | 4 | 3 | 2 |

**Kwota dłużników, wobec których nie podjęto żadnych działań** **58 500 zł**

*Luka oznacza, że sprawa jest o co najmniej jeden poziom działań za słabo prowadzona jak na swój wiek.*

## 4 Pięciu największych dłużników według długu po terminie

| Dłużnik | Dług po terminie (zł) | Udział | Skumul. | Najstarsza (dni) | Etap odzyskiwania | Zabezpieczenie |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **K001** | 600 000 | 35,5% | 35% | 102 | Wezwanie do zapłaty | Kompletne, pokrywa część |
| **K002** | 390 000 | 23,1% | 59% | 278 | Ugoda w realizacji | Braki |
| **K005** | 136 000 | 8,0% | 67% | 143 | Polubownie (przypomnienia, rozmowy) | Nie sprawdzono |
| **K004** | 110 000 | 6,5% | 73% | 61 | Wezwanie do zapłaty | Brak zabezpieczenia |
| **K003** | 100 000 | 5,9% | 79% | 1065 | Polubownie (przypomnienia, rozmowy) | Brak zabezpieczenia |

**Udział dziesięciu największych w długu po terminie** **95,3%**

## 5 Sprawy do natychmiastowego ratowania

| Dłużnik | Dług po terminie (zł) | Najstarsza (dni) | Powód pilności | Następny krok |
|---|---|---|---|---|
| **K005** | 136 000 | 143 | Spór; zabezpieczenie poniżej standardu; luka w działaniach o 2 poz. | Wezwanie przedsądowe, propozycja ugody, konsultacja z prawnikiem |
| **K003** | 100 000 | 1065 | Przedawnienie pilne; zabezpieczenie poniżej standardu; luka w działaniach o 2 poz. | Wezwanie przedsądowe, ugoda albo krok sądowy |
| **K006** | 88 000 | 314 | Zastój w sprawie; zła kondycja dłużnika | Czekaj na reakcję i monitoruj |
| **K012** | 27 000 | 193 | Restrukturyzacja lub upadłość; zła kondycja dłużnika; zabezpieczenie poniżej standardu | Czekaj na reakcję i monitoruj |
| **K015** | 9 800 | 127 | Ugoda niedotrzymana | Czekaj na reakcję i monitoruj |

*Powody pilności to na przykład ryzyko przedawnienia, spór, brak lub słabe zabezpieczenie, luka w działaniach albo niedotrzymana ugoda.*

## 6 Zabezpieczenia, przegląd kompletności dokumentów

| ocenionych dokumentów zabezpieczających, w tym 2 kompletne | długu ogółem pokryte kompletnym zabezpieczeniem | dłużników z zaległością bez żadnego zabezpieczenia, razem 380 800 zł |
|---|---|---|
| **6** | **21%** | **9** |

## 7 Historia płatności z ostatnich 12 miesięcy

| średnie opóźnienie płatności | faktur zapłaconych w terminie lub wcześniej | faktur zapłaconych z opóźnieniem ponad 30 dni |
|---|---|---|
| **17,8 dni** | **21%** | **29%** |

*Na podstawie 14 zapłaconych faktur. Pokazuje, jak klienci naprawdę płacą, a nie tylko ile zalegają.*

## 8 DSO w rozbiciu na zwykły cykl płatności i zaległość

| DSO, czyli ile dni średnio czekasz na zapłatę | najlepszy możliwy DSO, gdyby wszyscy płacili w terminie | dni DSO z powodu zaległości, czyli 91% DSO |
|---|---|---|
| **46,6 dni** | **4,0 dni** | **42,6 dni** |

*Najlepszy możliwy DSO liczy się tylko z należności jeszcze niezapadłych. Różnica między DSO a nim pokazuje, ile dni sprzedaży zalega z powodu opóźnień w płatnościach.*

## 9 Roszczenia ustawowe wobec dłużników

| odsetki za opóźnienie naliczone do dnia analizy | rekompensata za koszty odzyskiwania (faktur po terminie 23) | razem roszczenia dodatkowe ponad kapitał |
|---|---|---|
| **127 565 zł** | **7 863 zł** | **135 427 zł** |

*Kwoty należne wierzycielowi z ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, a nie kwoty odzyskane. Liczone od kwoty bezspornej i rosnące z każdym dniem zwłoki. W negocjacjach mogą być walutą ustępstw w zamian za szybką zapłatę kapitału.*

## 10 Ulga na złe długi w VAT, potencjał do weryfikacji

| VAT możliwy do skorygowania, dłużnik czynnym podatnikiem VAT | VAT do ustalenia, nieznany status VAT dłużnika | VAT wymagający dodatkowych warunków |
|---|---|---|
| **194 285 zł** | **29 638 zł** | **1 833 zł** |

*Dotyczy faktur niezapłaconych ponad 90 dni po terminie. To ulga płynnościowa, nie zysk, bo po zapłacie VAT trzeba z powrotem doliczyć. To szacunek potencjału, o skorzystaniu z ulgi rozstrzyga doradca podatkowy klienta.*

## 11 Przyczyny zaległości, ocena wykonawcy

| Przyczyna | Dłużn. | Dług po terminie (zł) | Udział |
|---|---|---|---|
| Spór lub reklamacja | 2 | 155 500 | 9,2% |
| Brak płynności dłużnika | 5 | 1 150 000 | 68,0% |
| Błąd w procesie lub dokumentach | 1 | 22 000 | 1,3% |
| Zwłoka rutynowa | 4 | 205 800 | 12,2% |
| Celowe wstrzymywanie płatności | 1 | 52 000 | 3,1% |
| Nieustalona | 2 | 106 500 | 6,3% |
| **Razem** | **15** | **1 691 800** | **100,0%** |

*Przyczyna wynika z rozmów z dłużnikami i dokumentów, a nie z obliczeń. Od przyczyny zależy ruch. Spór wymaga rozmowy o fakturze, brak płynności wymaga ugody ratalnej, a celowe wstrzymywanie wymaga nacisku.*

## 12 Uwagi i granice audytu

Audyt dotyczy należności, które istnieją na dzień analizy. Nie obejmuje oceny procesu sprzedaży ani sposobu udzielania kredytu kupieckiego.

Audyt nie jest opinią prawną, audytem księgowym ani badaniem sprawozdania finansowego. Ocena zabezpieczeń dotyczy kompletności i spójności dokumentów, a nie ich skuteczności prawnej.

Dane źródłowe pochodzą od klienta i nie były weryfikowane z księgami rachunkowymi. Wyniki zależą od ich kompletności i prawdziwości.

Koszt zamrożenia środków liczony jest według stopy kosztu kapitału ustalonej z klientem i ma charakter szacunkowy.

Odsetki i rekompensata to kwoty należne z przepisów, a nie kwoty odzyskane. Ulga na złe długi w VAT jest szacunkiem potencjału i nie stanowi porady podatkowej. Przyczyny zaległości są oceną wykonawcy.