

Przewodnik dla CFO w branży budowlanej: jak skutecznie wyprzedzać ryzyko

Pięć kluczowych procesów, które każdy CFO w branży budowlanej powinien wdrożyć, aby przestać tylko 'reagować' na pojawiające się zdarzenia i zacząć prowadzić firmę z pewnością siebie.





Siły makroekonomiczne zawsze będą kształtować sposób, w jaki planujemy przyszłość.

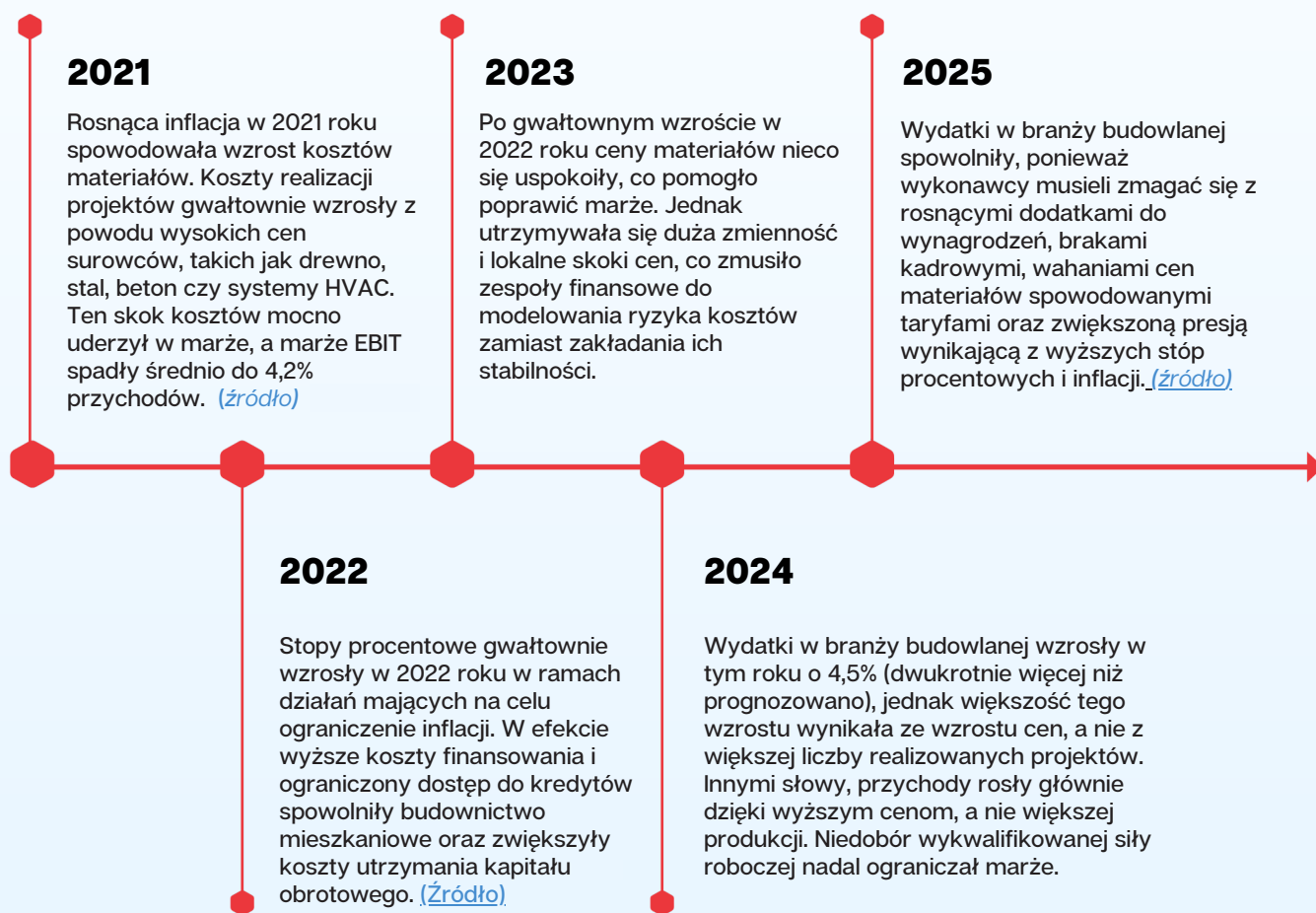
Zewnętrzne naciski nie wpływają tylko na koszty materiałów czy terminy realizacji projektów. Oddziałują również na przepływy pieniężne, marże i przydział zasobów.

Zmieniające się czynniki ekonomiczne idą w parze z ciągłym aktualizowaniem prognoz.

Ten przewodnik pokazuje CFO w branży budowlanej, jak zastąpić reaktywne podejście do finansów elastycznym, wyprzedzającym planowaniem – budując przejrzystość i zdolność adaptacji niezbędną, aby wyprzedzać zmiany w gospodarce.

Przegląd czynników ekonomicznych wpływających na branżę budowlaną w ciągu ostatnich 5 lat.

Od rosnących kosztów po braki kadrowe: czynniki kształtujące rozwój sektora budowlanego.



W przyszłości CFO powinni zakładać zaostrzenie warunków kredytowych i wolniejszy wzrost w kluczowych sektorach, w tym w budownictwie mieszkaniowym. Taka sytuacja zwiększa presję na dyscyplinę kosztową, przejrzystość przepływów pieniężnych oraz kontrolę kosztów ogólnych. Firmy budowlane, które ustandaryzują procesy, świadomie zarządzają kapitałem obrotowym i wzmocnią prognozowanie, będą najlepiej przygotowane do ochrony swoich marż.

Jak zostać strategicznym CFO w branży budowlanej w 2026 roku i w kolejnych latach



Czynniki makroekonomiczne wciąż będą wpływać na koszty projektów, dostępność pracowników i przepływy gotówki. Nie da się tego zatrzymać, ale możesz kontrolować, jak szybko to zauważysz i jak szybko zareagujesz. Chodzi o to, żeby gdy coś się zmienia, zaktualizować prognozy, bez wywracania całego planu i zaczynania od zera.

Oto procesy, które musisz wdrożyć, aby wyeliminować reaktywne podejście do finansów:

1

Częstsze cykle prognozowania

2

Wykorzystanie czynników wpływających na poszczególne projekty

3

Zintegrowane prognozowanie kapitału obrotowego i przepływów pieniężnych

4

Analiza wrażliwości jako standardowa praktyka

5

Przejsięcie od wyjaśniania odchyleń po fakcie do prognozujących alertów

Dlaczego te 5 procesów jest kluczowych dla CFO

Wszystkie te pięć praktyk prowadzi do jednego celu: uzyskania wcześniejszego wglądu w sytuację firmy. Dzięki temu zyskujesz przejrzystość w najważniejszych wskaźnikach, takich jak tygodniowa pozycja gotówkowa, marża na projekcie, dni należności (DSO), dni zobowiązań (DPO), zobowiązania kosztowe, wydajność pracy czy fakturowanie w stosunku do stopnia realizacji.

Gdy te procesy działają, te wskaźniki przestają być tylko odczytami z przeszłości i stają się sygnałami w czasie rzeczywistym, na które można szybko reagować.

1. Częstsze cykle prognozowania



Dlaczego to jest ważne

W środowisku, w którym koszty materiałów i terminy realizacji projektów mogą zmieniać się o kilkanaście procent w ciągu kwartału, czekanie 6–12 miesięcy między prognozami jest jak sterowanie statkiem z zasłoniętymi oczami. Bez częstego prognozowania nie da się reagować wystarczająco szybko, aby zabezpieczyć kapitał obrotowy czy dostosować oczekiwania co do marży. Nagły skok kosztów materiałów lub zmiana stóp procentowych może wymazać zysk, zanim ktokolwiek zaktualizuje model.



Status quo: Czy tak jest u Ciebie?

Twoje prognozy tracą wartość w momencie, gdy zmienia się inflacja, koszty pracy lub stopy procentowe. Opierasz się na statycznych planach, a ponowna prognoza jest tworzona dopiero wtedy, gdy raport odchyłał zmusi Cię do działania. Nawet wtedy aktualizacja i tak pozostaje w tyle za rzeczywistością. Modele przepływów pieniężnych są ręczne i aktualizowane w takim rytmie, że gdy w końcu są gotowe, jest już za późno na dostosowanie wydatków. W efekcie: koszty wymykają się spod kontroli, gotówka jest źle rozmieszczona, a kierownicy projektów pozostają w trybie gaszenia pożarów.



Lepsza droga naprzód

Częste aktualizowanie planów pomaga zachować elastyczność i chronić płynność finansową, zwłaszcza gdy zmieniają się kluczowe założenia. Warto przejść na prognozowanie kroczące – realizowane co miesiąc lub co kwartał – oparte na bieżących danych z projektów. Z czasem powstaje naturalna pętla informacji zwrotnej: krótsze cykle planowania sprawiają, że każda kolejna prognoza staje się coraz trafniejsza.

Każdą aktualizację prognozy oprzyj na jednym, kluczowym wskaźniku efektywności (KPI).

Skup się zawsze na jednym z poniższych obszarów:

- Tygodniowa pozycja gotówkowa
- Wpływy z poszczególnych kontraktów
- Wydatki zakontraktowane vs planowane

Jasno określony priorytetowy KPI pozwala działowi finansów koncentrować się na tych 20% czynników, które odpowiadają za 80% zmian. W branży budowlanej są to najczęściej: koszty materiałów, wykorzystanie siły roboczej, opóźnienia podwykonawców oraz poślizgi w harmonogramie.



Stan zaawansowany: oprogramowanie robi więcej!

Wykorzystaj platformę do monitorowania wyników finansowych z funkcjami FP&A, tak aby dane z ERP i zarządzania projektami trafiały w jedno miejsce.

Kierownicy projektów mogą sami wprowadzać i korygować prognozy, dzięki czemu proces nie opiera się wyłącznie na dziale finansów. Logika obliczeń działa na pełnym zbiorze danych, bez ręcznego aktualizowania formuł. Przy masowych zmianach w projektach, sztuczna inteligencja wykonuje większość pracy związanej z wprowadzaniem danych za Ciebie.

2. Wykorzystaj kluczowe czynniki projektowe



Dlaczego to jest ważne

Finanse w budownictwie żyją i umierają na poziomie pojedynczych projektów. Każdy projekt to mały rachunek zysków i strat. Jeśli prognozy i budżety tworzy się tylko na poziomie działu czy regionu, tracisz wgląd potrzebny do bieżącego kontrolowania marży. Czynniki projektowe łączą działania w terenie bezpośrednio z wynikami finansowymi. Łącząc koszty, pracę i wydajność z prognozą, możesz zrozumieć, jak realia projektu wpływają na marżę, i w porę wprowadzić korekty, zanim zysk się zmniejszy.



Status quo: Czy tak jest u Ciebie?

Finanse tworzą prognozy „odgórnie”, bazując na kategoriach przychodów lub kodach kosztów, z ograniczonym powiązaniem z rzeczywistymi wynikami projektów. Budżety projektów to sumy ryczałtowe, które ukrywają zmiany w kluczowych czynnikach kosztowych. Kierownicy projektów prowadzą własne arkusze, finanse konsolidują dane ręcznie, a wnioski docierają późno lub ulegają rozmyciu po drodze.



Lepsza droga naprzód

Zidentyfikuj kluczowe czynniki projektowe dla najważniejszych typów zadań i powiąż je bezpośrednio z modelem prognozy. Celem jest połączenie działań w terenie z finansami przy użyciu spójnej logiki czynników.

Przykłady czynników, które możesz wykorzystać do tworzenia szablonów projektowych:

- Ceny jednostkowe materiałów
- Wydajność pracy
- Liczba godzin ekipy × stawka
- Dostępność podwykonawców

Od teraz śledź wyniki na poziomie kluczowych czynników co tydzień, aby wcześniej wykrywać presję na marżę i zapewnić, że zmiany w projektach automatycznie trafiają do skonsolidowanych prognoz P&L i marży.



Stan zaawansowany: oprogramowanie robi więcej!

Oprogramowanie FP&A, będące częścią szerszej platformy do monitorowania wyników finansowych, wykorzystuje silnik obliczeniowy, który konfigurujesz tylko raz. Od tego momentu wyniki obliczają się automatycznie w całej strukturze danych. Oznacza to, że gdy zmieni się którykolwiek czynnik czy dane wejściowe, prognoza aktualizuje się automatycznie na każdym poziomie: pojedynczego projektu, wszystkich projektów, regionu, działu czy całej firmy.



Agenci raportujący z AI

mogą porównywać rzeczywiste wyniki z prognozami dla wszystkich aktywnych projektów, wyjaśniać istotne odchylenia i wskazywać, który czynnik je spowodował. Zamiast szukać problemu, dział finansów otrzymuje bezpośredni sygnał, na którym elemencie należy się skupić.

3. Zintegrowane prognozowanie kapitału obrotowego i przepływów pieniężnych



Dlaczego to jest ważne

Pieniądze są życiodajnym paliwem branży budowlanej. Wiele firm jest rentownych „na papierze”, a mimo to doświadcza problemów z płynnością, bo terminy fakturowania, zatrzymania płatności, harmonogramy wypłat i zobowiązania wobec dostawców nie są zsynchronizowane z harmonogramem projektów.

Rosnące koszty kredytów i zaostrzenie warunków finansowania sprawiają, że terminowość gotówki staje się droższa. Obsługa długu na sprzęt i projekty kapitałowe staje się realnym obciążeniem, jeśli nie jest prognozowana razem z potrzebami gotówkowymi projektów. Dział finansów musi łączyć terminy należności i zobowiązań bezpośrednio z prognozami krótkoterminowej gotówki, a nie tylko z długoterminowymi prognozami przychodów.

Gdy aktywność projektowa, zobowiązania, należności i obsługa długu są widoczne w jednym widoku, dyrektor finansowy może wcześniej dostrzec luki w gotówce i zmniejszyć ryzyko kosztownego finansowania.



Status quo: Czy tak jest u Ciebie?

Prognozy gotówki są prowadzone w osobnym arkuszu, oddzielnie od innych planów finansowych, a często zarządza nimi dział skarbu lub księgowość, a nie zespół finansów. Taka prognoza jest oderwana od danych na poziomie projektów, co prowadzi do rozbieżności w dokładności całkowitej prognozy, ponieważ rozpoznawanie przychodów i fakturowanie nie są ze sobą zsynchronizowane. Harmonogramy należności i zobowiązań znajdują się w osobnych arkuszach, tworząc „martwe punkty” w planowaniu płynności.



Lepsza droga naprzód

Przydatność prognoz gotówki zależy bezpośrednio od tego, jak dobrze są zsynchronizowane z pozostałymi planami finansowymi firmy i ogólną strategią FP&A.

Zamiast traktować rentowność i płynność jako dwa oddzielne zagadnienia, celem jest powiązanie prognoz projektowych z przepływami pieniężnymi.

- Każda prognoza projektu (przychody, koszty, marża) automatycznie generuje harmonogram wpływów i wydatków.

- Prognozy gotówki tworzy się od podstaw, uwzględniając harmonogramy projektów, kamienie milowe fakturowania i warunki płatności, a nie tylko prognozy P&L.

- Na bieżąco śledzisz: Dni należności (DSO) i zobowiązań (DPO), terminy zwolnienia zatrzymanych płatności, pokrycie gotówkowe dla wynagrodzeń i podwykonawców, obsługę długu oraz margines bezpieczeństwa wobec zobowiązań.



Stan zaawansowany: oprogramowanie robi więcej!

Wykorzystaj platformę do monitorowania wyników finansowych z funkcjami FP&A, tak aby dane z ERP i zarządzania projektami trafiały w jedno miejsce.

4. Analiza wrażliwości jako standardowa praktyka



Dlaczego to jest ważne

Przyszłość nie rozwija się liniowo, a projekty budowlane rzadko przebiegają dokładnie tak, jak zaplanowano. Dlatego jedna podstawowa prognoza już nie wystarcza – liderzy muszą wiedzieć, jak wyniki zmieniają się w różnych scenariuszach makroekonomicznych.

Testowanie wielu scenariuszy „co jeśli”, takich jak wzrost cen materiałów, niedobór pracowników czy podwyżki stóp procentowych, pomaga podejmować decyzje oparte na danych, gdy warunki rynkowe zaczynają się zmieniać.



Status quo: Czy tak jest u Ciebie?

Planowanie scenariuszy często odbywa się raz w roku – jeśli w ogóle. Ograniczenia arkuszy kalkulacyjnych sprawiają, że dla większości zespołów finansowych planowanie scenariuszy jest praktycznie nieosiągalne. W efekcie zespoły polegają na doraźnych „co jeśli”, które istnieją w odłączonych modelach i nie są powiązane z szerszą prognozą. W konsekwencji, gdy w trakcie projektu gwałtownie rosną koszty materiałów lub pracy, zespoły zostają zaskoczone, bo nie mają przygotowanego zestawu prognoz, który wskazywałby, jak reagować – taki scenariusz nigdy nie został wcześniej przeanalizowany.



Lepsza droga naprzód

Włącz testy wrażliwości do każdego cyklu aktualizacji prognozy. Wybierz podstawowy zestaw scenariuszy i modeluj je konsekwentnie.

Przykłady wrażliwości, które warto przetestować:

- Wzrost cen materiałów (+10%)
- Spadek wydajności pracy
- Podwyżka stóp procentowych (+100 pkt bazowych)
- Opóźnienie w kluczowym zadaniu na ścieżce krytycznej (np. dwutygodniowe przesunięcie ważnego kamienia milowego)

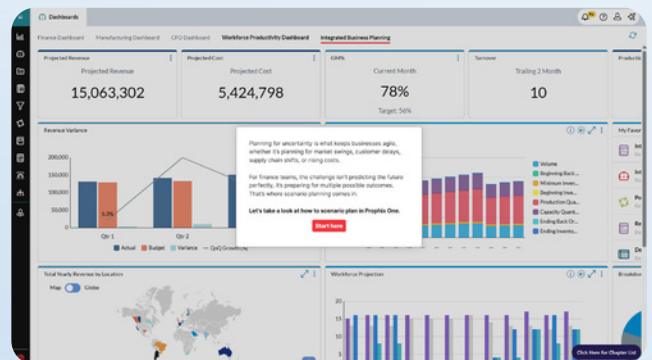
Dla każdego scenariusza sprawdź, jak zmiana wpływa na marżę, przepływy pieniężne, rytm fakturowania oraz terminy realizacji projektu.



Stan zaawansowany: oprogramowanie robi więcej!

Analiza wrażliwości przygotowuje firmę na nieoczekiwane sytuacje. Oprogramowanie FP&A, będące częścią szerszej platformy do monitorowania wyników finansowych, pozwala równolegle modelować wiele scenariuszy, korzystając z aktualnych danych z systemów projektowych i ERP. Umożliwia to wprowadzanie zmian w oparciu o kluczowe czynniki oraz testowanie różnych logik obliczeń scenariusz po scenariuszu. Wbudowana kontrola wersji sprawia, że kierownicy projektów mogą aktywnie uczestniczyć w planowaniu scenariuszy, bez obaw działu finansów o zarządzanie wieloma arkuszami.

W efekcie wieloscenariuszowe modelowanie staje się możliwe w całej firmie, a dane o przyszłych wynikach są prezentowane na czytelnych pulpitych menedżerskich, dostępnych dla wielu interesariuszy. Zamiast jednej prognozy, liderzy widzą różne możliwe wyniki i mogą wcześniej zarządzać ryzykiem.



5. Od wyjaśniania odchyleń wstecznych do prognozowanych alertów



Dlaczego to jest ważne

Raporty odchyleń pokazują, co poszło nie tak w zeszłym miesiącu. Prognozy predykcyjne pokazują, co może pójść nie tak w przyszłości. Przejście od reaktywnego raportowania odchyleń do predykcyjnych wglądów pozwala działowi finansów koncentrować się na działaniu, a nie tylko na wyjaśnieniach.

Zespoły finansowe w budownictwie muszą przestać patrzeć wstecz i zacząć zarządzać wynikami z perspektywy przyszłości. Dzięki temu liderzy mogą wcześniej wykrywać ryzyka, zrozumieć, dlaczego wyniki się zmieniają, i zapobiegać utracie marży, zanim do niej dojdzie.



Status quo: Czy tak jest u Ciebie?

Twój dział finansów spędza więcej czasu na wyjaśnianiu przeszłości niż na wpływaniu na przyszłość. Podczas cykli raportowania tworzą prezentacje odchyleń, opisujące to, co już się wydarzyło – często zbyt późno, by zmienić wynik, a czasem raporty te są przeglądane tygodnie po zamknięciu okresu. Gdy zostaje wykryty przekroczenie kosztów lub spadek marży, możliwości naprawy są ograniczone. Raporty WIP tworzone są co miesiąc dla celów zgodności lub fakturowania, ale rzadko wykorzystywane jako narzędzie aktywnego zarządzania.



Lepsza droga naprzód

Jako CFO chcesz wyjść poza samo raportowanie i przejść do „zarządzania sygnałami”. W przejściu od wstecznych wyjaśnień odchyleń do prognozowanych alertów ich skuteczność zależy od wskaźników wiodących, do których są powiązane. Kluczowe jest skupienie się na kilku miarach, które konsekwentnie zmieniają się zanim wystąpią faktyczne wyniki.

Oto kilka przykładów, które możesz wykorzystać:

1. Spadek wydajności pracy

- Dlaczego? Erozja wydajności pracy to jeden z pierwszych sygnałów ryzyka marży, widoczny na tygodnie przed wzrostem kosztów.
- Wskaźnik wiodący: Wydajność pracy, czyli rzeczywiste godziny vs. planowane godziny na jednostkę pracy lub według kodu kosztowego.
- Prognozowany alert: Alarm, gdy wydajność spada o >5–10% poniżej planu przez dwa kolejne tygodnie dla dowolnego głównego kodu kosztowego.
- Działanie: Kierownik projektu analizuje przyczynę, a dział finansów aktualizuje prognozę na poziomie projektu.

2. Wzrost kosztów zakontraktowanych

- Dlaczego? Rosnące koszty zakontraktowane zwykle poprzedzają przekroczenia budżetu i problemy z płynnością.
- Wskaźnik wiodący: Wartość kosztów zakontraktowanych vs. budżet, według kodu kosztowego.
- Prognozowany alert: Alarm, gdy koszty zakontraktowane przekroczą 90% wartości budżetu, zanim osiągną 80% postępu projektu.
- Działanie: Przegląd zmian w zamówieniach podwykonawców lub strategii zakupowej, zanim ostateczne zobowiązania zostaną zamknięte.

3. Niezgodność fakturowania z postępem

- Dlaczego? Niedofakturowanie sygnalizuje ryzyko przepływów pieniężnych, a nadfakturowanie może maskować braki w przychodach. Oba zjawiska zaburzają sygnały dotyczące płynności i rentowności.
- Wskaźnik wiodący: % faktur w stosunku do % ukończenia projektu
- Prognozowany alert: Alarm, gdy niedofakturowanie przekracza 10% uzyskanych przychodów przez więcej niż jeden cykl raportowania
- Działanie: Natychmiastowy przegląd przez kierownika projektu i dział finansów w celu przyspieszenia fakturowania lub dostosowania rozpoznawania kosztów

4. Wolumen i wiek zamówień zmieniających zakres (change orders)

- Dlaczego? Nagły wzrost niezakończonych zamówień zmieniających zakres często zwiastuje utratę przychodów
- Wskaźnik wiodący: Liczba i całkowita wartość otwartych zamówień oraz średni wiek (dni oczekiwania na zatwierdzenie)
- Prognozowany alert: Alarm, gdy wartość otwartych zamówień przekracza 5–10% całkowitej wartości kontraktu
- Działanie: Eskalacja do zespołów projektowych i klienta w celu formalizacji lub wstępnego fakturowania

5. Przepalenie gotówki vs. postęp projektu

- Dlaczego? Projekt, który zużywa gotówkę szybciej niż generuje przychody, wkrótce obciąży płynność firmy
- Wskaźnik wiodący: Rzeczywisty przepływ gotówki w stosunku do % ukończenia projektu lub uzyskanych przychodów
- Prognozowany alert: Alarm, gdy skumulowane spalanie gotówki przekracza 110% uzyskanych przychodów
- Działanie: Przegląd przez dział finansów terminów płatności, warunków dostawców i przyspieszenie harmonogramu wypłat

Jasne jest, że aby mieć pełny wgląd we wszystkie powyższe wskaźniki wiodące, raportowanie WIP musi funkcjonować jako dynamiczny raport zarządczy, a nie tylko statyczne zestawienie. Powinno być przeglądane co tydzień z kierownikami projektów, aby śledzić uzyskane przychody, koszty do zakończenia projektu oraz trendy marżowe.



**Stan zaawansowany:
oprogramowanie robi więcej!**

Raportowanie WIP jest tak dobre, jak silnik, który je napędza. Dedykowane oprogramowanie FP&A eliminuje wszystkie problemy, które zwykle sprawiają, że raporty WIP są zbyt manualne, niewystarczająco szczegółowe lub czasochłonne.

Specjalistyczne narzędzie centralizuje dane projektowe, automatycznie sumuje obliczenia kosztów do zakończenia i zapewnia przejrzysty wgląd w WIP w czasie rzeczywistym. Jeśli jesteś przyzwyczajony do tradycyjnego wyjaśniania odchyleń i tworzenia raportów WIP po fakcie, dedykowana platforma finansowa całkowicie redefiniuje ten proces.

Dzięki odpowiedniemu narzędziu tworzenie raportów i konsolidacja danych odbywa się automatycznie, zwalniając zespół z ręcznej pracy. Oznacza to, że dane są gotowe do analizy na kilka dni przed ich formalnym otrzymaniem. To właśnie takie podejście pozwala w pełni wdrożyć strategię „prognozowanych sygnałów”, ponieważ zespół może skupić się na działaniu na danych, a nie na ich ręcznym gromadzeniu.

To, czym naprawdę zarządzasz

Powód, dla którego te procesy są istotne, jest prosty: umożliwiają wyraźny wgląd w wskaźniki, które decydują o stabilności finansowej i wynikach projektów.

Ostatecznie proaktywne zarządzanie finansami sprowadza się do wczesnego dostrzegania właściwych sygnałów. Poniższe KPI to kluczowe wskaźniki, na których polegają dyrektorzy finansowi w budownictwie, aby ocenić kondycję projektu, chronić marżę i przewidywać potrzeby gotówkowe.

Są to KPI finansowe, według których oceniany jest każdy CFO w branży budowlanej oraz sposoby, jak być zawsze o krok przed wyzwaniami.



Marża projektu według zadania

Co pokazuje

- Czy Twoje największe projekty utrzymują marżę, czy z czasem ją tracą

Jak być krok przed problemem

- Kroczące aktualizacje prognoz powiązane z bieżącymi danymi projektowymi
- Modelowanie projektów oparte na kluczowych czynnikach na poziomie zadania
- Alerty przy spadku wydajności pracy i wzroście kosztów zakontraktowanych



Pozycja gotówkowa

Co pokazuje

- Czy możesz finansować wynagrodzenia, podwykonawców, materiały, wynajem i obsługę długu bez sięgania po kosztowny kredyt

Jak być krok przed problemem

- Zintegrowane prognozowanie kapitału obrotowego i przepływów gotówki, łączące należności, zobowiązania, harmonogram fakturowania, zatrzymania płatności i obsługę długu w jednym widoku
- Monitorowanie fakturowania w stosunku do % ukończenia projektu oraz spalania gotówki w stosunku do uzyskanych przychodów



Wydajność pracy

Co pokazuje

- Czy wydajność ekipy odpowiada planowi, czy spadek produktywności grozi utratą marży

Jak być krok przed problemem

- Kluczowe wskaźniki pracy i wydajności uchwyczone na poziomie projektu
- Wyzwalacze alarmowe przy spadku wydajności poniżej planu, zanim koszt zostanie zaksięgowany



Ekspozycja kosztów zakontraktowanych

Co pokazuje

- Czy wydatki są zobowiązywane szybciej niż postęp projektu, co grozi utratą marży i problemami z płynnością

Jak być krok przed problemem

- Testowanie scenariuszy przy eskalacji kosztów i opóźnieniach harmonogramu
- Wczesna weryfikacja, gdy koszty zakontraktowane osiągają niebezpieczne progi



Wolumen i wiek zamówień zmieniających zakres (change orders)

Co pokazuje

- Czy masz niezatwierdzone przychody i ryzyko przyszłych sporów

Jak być krok przed problemem

- Śledzenie otwartych zamówień zmieniających zakres i ich wieku
- Kroczące aktualizacje prognoz, aby zarówno PM, jak i dział finansów widzieli ryzyko przed zamknięciem okresu, a nie po nim

Twoim zadaniem nie jest tylko wyjaśnianie tych liczb. Twoim zadaniem jest sprawić, by były przewidywalne.



Kultura odpowiedzialności



Odpowiedzialność za dyscyplinę kosztową nie spoczywa w jednej osobie ani dziale w firmie budowlanej. Dyscyplina kosztowa powinna być wpisana w kulturę organizacyjną poprzez przejrzyste wskaźniki, otwartą komunikację między kierownikami projektów a finansami oraz uprawnienia do reagowania na sygnały finansowe.

Zarządzanie projektami nie powinno być izolowane od finansów tylko z powodu używanego oprogramowania. Kluczowe wskaźniki FP&A i kierowników projektów powinny być ściśle powiązane. Kultura odpowiedzialności pojawia się, gdy wprowadza się odpowiednie technologie. Chmura, łatwy dostęp i jedno źródło prawdy pozwalają zespołom finansowym i operacyjnym działać razem, a nie w izolacji.

Jak to wygląda w praktyce w finansach budowlanych?

Aby przełamać silosy i rozłożyć odpowiedzialność za dyscyplinę kosztową w całej organizacji, kluczowym narzędziem jest jeden, niezastąpiony raport – WIP.

Raport WIP staje się systemem rejestracji, w którym zbiegają się wszystkie sygnały. To punkt odniesienia, z którego zarówno dział finansów, jak i kierownicy projektów mogą korzystać, aby być na tej samej stronie. Taka synchronizacja przynosi realne korzyści: lepsze raportowanie prowadzi do dokładniejszych prognoz, zmniejsza ryzyko nieoczekiwanych przekroczeń kosztów i pozwala wcześniej wykrywać presję na gotówkę czy marżę, chroniąc kapitał obrotowy.

Dzięki temu finansowe i operacyjne zespoły przechodzą od reakcji na problemy ukryte w WIP do proaktywnego ich przewidywania i działania, chroniąc marżę, przepływy pieniężne i wyniki projektów zanim pojawią się poważne problemy.





W wielu firmach budowlanych zarządzanie finansami od dawna jest działaniem reaktywnym – wyjaśnienia spadku marży czy niedoborów gotówki pojawiają się dopiero po tym, jak widać je w raporcie WIP.

W środowisku, gdzie wahania stóp procentowych, zmienność cen materiałów i presja na siłę roboczą mogą niemal z dnia na dzień wpływać na harmonogramy projektów, taki stan rzeczy przestaje wystarczać.

Eliminacja reaktywności finansowej wymaga zbudowania infrastruktury finansowej, która umożliwia wczesne wykrywanie punktów krytycznych, szybkie modelowanie ich wpływu i działanie, zanim szkody odbiją się na wynikach finansowych firmy.

Poznaj 5 dobrych praktyk...

1

Częstsze cykle prognozowania utrzymują prognozy blisko rzeczywistości w terenie, dzięki czemu raporty kosztów projektów i harmonogramy WIP odzwierciedlają faktyczne dane, a nie założenia z poprzedniego kwartału.

2

Czynniki projektowe na poziomie zadania powiązują prognozy z rzeczywistymi wskaźnikami produkcji, godzinami pracy i zakontraktowanymi kosztami, zamiast opierać się na ogólnych, „odgórnych” szacunkach.

3

Zintegrowane prognozowanie kapitału obrotowego i przepływów gotówki łączy tempo wydatkowania środków na poziomie projektów z płynnością całej firmy, dając realny wgląd w to, kiedy i gdzie pojawi się presja na wnioski płatnicze, zatrzymania płatności czy zakupy.

4

Analiza wrażliwości pozwala zespołom testować scenariusze „co jeśli”, np. wzrost kosztów materiałów czy opóźnienia w harmonogramie, zanim ryzyka te faktycznie wystąpią.

5

Prognozowane alerty, wyzwalane przez kluczowe wskaźniki wiodące, takie jak odchylenia w wydajności, progi kosztów zakontraktowanych czy niedofakturowania, przesuwają dyskusję z wyjaśnień wstecznych na proaktywne działania chroniące marżę.

W ciągu ostatnich pięciu lat dyrektorzy finansowi w budownictwie doświadczyli szeregu wstrząsów, które pokazują, dlaczego zespoły finansowe nie mogą działać reaktywnie.

Rosnące koszty materiałów, wyższe stopy procentowe, niedobory pracowników i nierównomierny wzrost wielokrotnie testowały marżę i kapitał obrotowy.

Eliminacja reaktywności finansowej to nie teoria – to konieczna strategia, aby być przygotowanym na kolejne zmiany makroekonomiczne. Prawda jest prosta: firmy, które czekają z wyjaśnianiem odchyleń po fakcie, pozostawiają ochronę marży przypadkowi. Antidotum na reaktywność finansową stanowią pięć praktyk opisanych w tym poradniku.

Te praktyki, osadzone w raportach WIP i danych na poziomie projektów, dają zespołom wczesny wgląd i kontrolę operacyjną, pozwalając działać zanim ryzyka zamienią się w straty.

Gotowy, by zobaczyć je w akcji?



Weź udział w naszym samodzielnym Construction Product Tour, aby zobaczyć, jak najlepsze zespoły finansowe wykorzystują współpracę międzydziałową dzięki zautomatyzowanemu raportowaniu WIP i szczegółowemu prognozowaniu projektów w Prophix One, utrzymując przewagę pięciu kroków przed spadkiem marży.

O firmie Prophix®

Ambitni liderzy finansowi polegają na Prophix®, aby planować mądrzej, działać szybciej i mieć większą kontrolę. Prophix One™ to platforma wydajności finansowej, która integruje planowanie, budżetowanie, prognozowanie, raportowanie, uzgadnianie i konsolidację w jedno, ujednolicone rozwiązanie.

Dzięki skalowalnym funkcjom, automatyzacji opartej na sztucznej inteligencji oraz wiarygodnym danym, Prophix pomaga zespołom eliminować pracę ręczną, zwiększać dokładność i dostarczać kluczowe informacje wspierające wyniki biznesowe.

Z prawie 40-letnim doświadczeniem i ponad 3000 aktywnych klientów na całym świecie, Prophix upraszcza złożoność finansów i przygotowuje firmy na wyzwania przyszłości.

O firmie Solemis

Od blisko 40 lat specjalizujemy się w rozwiązaniach dla biznesu. Rozumiemy potrzeby naszych klientów i wiemy, jak je rozwiązywać. Rozwiązujemy problemy biznesowe przedsiębiorstw w oparciu o najnowsze technologie informatyczne, które zwiększają efektywność i konkurencyjność.

Główne obszary naszych kompetencji i wdrażanych rozwiązań to: planowanie i budżetowanie (FPA), raportowanie i analityka biznesowa (BI), systemy zarządzania (ERP) oraz integracja danych i systemów informatycznych.

Zaufało nam kilka tysięcy firm m.in. Grupa Żywiec, Gdańska Stocznia Remontowa, Autopay, Inter Cars, Animex, Iglotex, Skok Stefczyka, PKO BP, EFL, Bacardi Martini.



www.prophix.com | info@prophix.com



www.solemis.com | info@solemis.com